

REPORT ARCHIVE COPY

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
ДОЧЕРНИЙ БАНК
«RBS (KAZAKHSTAN)»**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-68

АО ДБ «RBS (KAZAKHSTAN)»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества Дочерний банк «RBS (Kazakhstan)» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

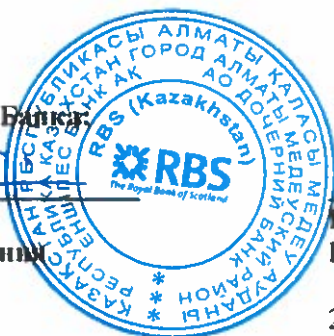
- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всем Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов недобросовестных действий и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена Правлением Банка 22 апреля 2014 года.

От имени Правления Банка


Гордон Хаскинс
Председатель Правления

22 апреля 2014 года
г. Алматы, Казахстан




Б.К. Толепбергенова
Главный бухгалтер

22 апреля 2014 года
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества Дочерний банк «RBS (Kazakhstan)»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества Дочерний банк «RBS (Kazakhstan)» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчета о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества Дочерний банк «RBS (Kazakhstan)» по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Эндрю Уикс
Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Сертификат по общественной
практике №78586,
Австралия

Deloitte, LLP

ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятия аудиторской
деятельностью в Республике Казахстан
номер 0000015, серия МФЮ - 21, выдана Министерством
финансов Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года



Нурлан Бекенов
Аудитор-исполнитель
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство №0082
от 13 июня 1994 года
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

22 апреля 2014 года
г. Алматы, Казахстан

АО ДБ «RBS (KAZAKHSTAN)»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	3, 24	1,587,310	1,427,537
Процентные расходы	3	(189,817)	(387,366)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		1,397,493	1,040,171
Формирование резерва на обесценение активов, по которым начисляются проценты	4	-	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		1,397,493	1,040,171
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5, 24	172,554	(28,038)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	547,098
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6, 24	1,229,082	1,121,160
Доходы по услугам и комиссии	7, 24	1,181,110	1,431,301
Расходы по услугам и комиссии	7, 24	(58,016)	(40,294)
Формирование резерва по прочим операциям	4	(7,330)	-
Прочие доходы	8, 24	58,667	201,005
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		2,576,067	3,232,232
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		3,973,560	4,272,403
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9, 24	(2,525,118)	(3,093,929)
ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		1,448,442	1,178,474
Расходы по налогу на прибыль	10	(238,516)	(259,342)
ЧИСТЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		1,209,926	919,132
Прекращенная деятельность			
Доход за период от прекращенной деятельности	22	-	97,944
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		1,209,926	1,017,076
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Прибыль, перенесенная в состав прибылей или убытков от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за минусом отложенного налога на прибыль в размере 109,420 тыс. тенге		-	(437,678)
Чистое изменение в справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за минусом отложенного налога на прибыль в размере ноль тенге (2012 год: 28,892 тыс. тенге)		(20,984)	75,668
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		(20,984)	(362,010)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		1,188,942	655,066

От имени Правления Банка

Гордон Хаскине
Председатель Правления

22 апреля 2014 года
г. Алматы, Казахстан



Б.К. Толепбергенова
Главный бухгалтер

22 апреля 2014 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО ДБ «RBS (KAZAKHSTAN)»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)


	Примечания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	11	4,388,308	8,998,473
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12, 24	184,086	-
Средства в банках	13, 24	33,770,067	31,846,128
Ссуды, предоставленные клиентам	14, 24	9,707,825	30,377,228
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15	2,801,099	7,794,748
Основные средства и нематериальные активы	16	626,830	1,170,168
Требования по отложенному налогу на прибыль	10	53,433	21,817
Прочие активы	17, 24	365,856	273,504
ИТОГО АКТИВЫ		51,897,504	80,482,066
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12, 24	43,606	32,075
Средства банков и прочих финансовых учреждений	18, 24	296,314	2,400,309
Средства клиентов	19, 24	34,378,981	61,272,113
Прочие обязательства	20, 24	265,333	1,053,241
Итого обязательства		34,984,234	64,757,738
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам:			
Уставный капитал	21	8,280,000	8,280,000
Дополнительный оплаченный капитал		74,500	74,500
Общие резервы	21	-	1,664,660
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		7,017	28,001
Фонд переоценки основных средств		899	934
Нераспределенная прибыль		8,550,854	5,676,233
Итого капитал		16,913,270	15,724,328
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		51,897,504	80,482,066

От имени Правления Банка


Гордон Хаскеев
Председатель Правления

22 апреля 2014 года
г. Алматы, Казахстан




Б.К. Толпебергенова
Главный бухгалтер

22 апреля 2014 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО ДБ «RBS (KAZAKHSTAN)»

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)**

Примечания	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Общие резервы	Фонд переоценки инвестиционных, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2011 года	8,280,000	74,500	1,664,660	390,011	1,704	9,258,387	19,669,262
Итого совокупный (убыток)/доход за год	-	-	-	(362,010)	-	1,017,076	655,066
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	(770)	770	-
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	(4,600,000)	(4,600,000)
21	-	-	-	-	-	-	-
31 декабря 2012 года	8,280,000	74,500	1,664,660	28,001	934	5,676,233	15,724,328
Итого совокупный (убыток)/доход за год	-	-	-	(20,984)	-	1,209,926	1,188,942
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	(35)	35	-
Перенос общего резерва в нераспределенную прибыль	-	-	(1,664,660)	-	-	1,664,660	-
21	-	-	-	-	-	-	-
31 декабря 2013 года	8,280,000	74,500	-	7,017	899	8,550,854	16,913,270

От имени Правления
Гордон Хаскин
Председатель Правления



Б.К. Толембергенова
Главный бухгалтер

22 апреля 2014 года
г. Алматы, Казахстан

22 апреля 2014 года
г. Алматы, Казахстан



Примечания на стр. 9-68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО ДБ «RBS (KAZAKHSTAN)»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Процентные доходы, полученные по ссудам, предоставленным клиентам		1,434,997	721,248
Процентные доходы, полученные по средствам в банках		96,268	345,167
Процентные доходы, полученные по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		147,874	176,419
Процентные доходы, полученные по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	82,344
Процентные расходы, уплаченные по средствам клиентов		(119,193)	(366,353)
Процентные расходы, уплаченные по средствам банков и прочих финансовых учреждений		(71,956)	(18,433)
Доходы по услугам и комиссии полученные		1,221,857	1,381,488
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(29,994)	(42,381)
Прочие доходы полученные		43,238	213,926
Торговые доходы по операциям с иностранной валютой		826,718	933,386
Операционные расходы уплаченные		(2,232,708)	(2,661,061)
Налог на прибыль уплаченный		(202,613)	(139,919)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1,114,488	625,831
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:			
Обязательные минимальные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан		876,962	1,015,436
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(25,376)
Средства в банках		6,094	630,540
Ссуды, предоставленные клиентам		20,562,285	(13,970,968)
Прочие активы		37,858	(57,991)
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств:			
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	30,529
Средства банков и прочих финансовых учреждений		(2,102,770)	1,245,951
Средства клиентов		(27,267,218)	(51,418,317)
Прочие обязательства		(805,106)	(528,779)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(7,577,407)	(62,453,144)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(13,163)	(20,867)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		22,778	73,063
Поступления от продажи и погашения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		5,000,000	3,178,035
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	(4,933,000)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		5,009,615	(1,702,769)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды, выплаченные по простым акциям	21	-	(4,600,000)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		-	(4,600,000)

АО ДБ RBS (KAZAKHSTAN)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(2,567,792)	(68,755,913)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	38,189,741	106,493,172
<i>Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к тенге на денежные средства и их эквиваленты</i>		<u>748,157</u>	<u>452,482</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	<u>36,370,106</u>	<u>38,189,741</u>

От имени Правления Банка


Гордон Хаскинс
Председатель Правления

22 апреля 2014 года
г. Алматы, Казахстан




Б.К. Толепбергенова
Главный бухгалтер

22 апреля 2014 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО ДБ «RBS (KAZAKHSTAN)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество Дочерний банк «RBS (Kazakhstan)» (далее – «Банк») было образовано как Закрытое акционерное общество Дочерний банк «ABN AMRO Bank Kazakhstan» в соответствии с законодательством Республики Казахстан 14 января 1994 года. Банк был перерегистрирован в акционерное общество 8 февраля 2005 года.

17 октября 2007 года, компания RFS Holdings B.V. приобрела большинство простых акций ABN AMRO Holding N.V, фактической материнской компании Банка. RFS Holdings B.V. принадлежал консорциуму акционеров: Royal Bank of Scotland PLC, Fortis и Santander. Royal Bank of Scotland PLC приобрел часть бизнеса ABN AMRO Bank N.V., включая Банк. В результате данного приобретения Банк провел процедуру ребрендинга и был переименован в Акционерное общество Дочерний банк «RBS (Kazakhstan)» в июле 2008 года. Ранее банк назывался Акционерное общество Дочерний банк «ABN AMRO Bank Kazakhstan».

17 июля 2008 года Банк был перерегистрирован в Акционерное общество Дочерний банк «RBS (Kazakhstan)».

6 февраля 2010 года основной акционер Банка был переименован в The Royal Bank of Scotland N.V.

20 марта 2012 года The Royal Bank of Scotland Public Limited Company (далее – “The Royal Bank of Scotland PLC”) стал единственным акционером Банка, выкупив 20% акций у International Finance Corporation после выкупа 1 марта 2012 года 80% акций у The Royal Bank of Scotland N.V.

1 марта 2012 года наименование держателя контрольного пакета акций Банка изменился с «The Royal Bank of Scotland N.V.» на «The Royal Bank of Scotland Public Limited Company» («The Royal Bank of Scotland PLC»).

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН», ранее известное как Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций) и осуществляется на основании генеральной лицензии № 225 от 14 августа 2008 года.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление банковских ссуд, поручительств и гарантий, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, открытие и ведение корреспондентских счетов, кассовые операции и предоставление других видов банковских услуг юридическим лицам.

С 9 сентября 2003 года Банк является членом системы обязательного страхования депозитов. Система работает в соответствии с законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании депозитов банков второго уровня» от 7 июля 2006 года и регулируется КФН.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: г. Алматы, Республика Казахстан, 050040, пр. Аль-Фараби, 36/2.

Количество сотрудников работавших в Банке на 31 декабря 2013 и 2012 гг., составляло 139 и 140 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., на территории Республики Казахстан работало 2 филиала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2013 года, %	31 декабря 2012 года, %
The Royal Bank of Scotland PLC	100	100
Итого	100	100

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. The Royal Bank of Scotland PLC является конечным акционером Банка.

В ходе своей обычной деятельности, Банк заключает операции с компаниями RBS Group. Данные операции включают, но не ограничиваются такими операциями, как расчетные операции, продажа продуктов на рынке долговых инструментов, размещение и привлечение депозитов, выпуск гарантий, операции с ценными бумаги и производными финансовыми инструментами. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., средства в компаниях RBS Group составляла 63.8% и 35.7% от общей суммы активов Банка, соответственно. За годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., доходы по услугам и комиссии за услуги RBS Group, составили 57.9% и 53.2% от общего комиссионного дохода, соответственно. Поэтому существует концентрация активов и комиссионного дохода Банка в отношении RBS Group. Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 24.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 22 апреля 2014 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее - «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. В соответствии со стратегией Банка основной целью было сосредоточиться на корпоративных бизнес-клиентах. Операции на оптовых финансовых рынках Группы The Royal Bank of Scotland направлены на потребности корпоративных и институциональных клиентов по всему миру. В будущем Банк сосредоточится на своих сильных сторонах, включающих операции с фиксированной доходностью, операции с иностранной валютой, долговое финансирование, переводные операции и решения по управлению рисками. Это основные продукты и услуги финансовых институтов в мировой экономике. Руководство считает, что основной бизнес Банка имеет хорошие позиции для продолжения получения прибыли от данной стратегии. Подведя итоги по всем операциям, относившимся к прекращенному розничному бизнесу, Банк сфокусировался главным образом на основной деятельности, в которой он видит хорошие перспективы сложившиеся после сложного 2011 года. Таким образом, руководство Банка полагает, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тыс. тенге»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 27.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов – прочее

Признание доходов и расходов по услугам и комиссиям

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления или получения услуг.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 25.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Банк продаст или реклассифицирует финансовые активы, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух финансовых лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые активы, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 25. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц по денежным активам, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Ссуды и дебиторская задолженность

Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, в случае которого сумма процентного дохода является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках .

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

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Республике Казахстан и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными, займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Списание предоставленных ссуд и средств

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

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставил за собой право на получение денежных потоков от актива, но принял на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Банк (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то она продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается ее участие в активе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию при первоначальном признании ОССЧПУ.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным финансовым инструментом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 25.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая средства банков и других финансовых учреждений, клиентские счета и прочие обязательства, изначально учитываются по справедливой стоимости, за вычетом затрат по сделке.

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

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

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

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

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

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты, в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 12.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате доходы или расходы напрямую относятся на прибыль или убыток.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах и средства в банках, финансовые активы ОССЧПУ, кроме производных финансовых инструментов, со сроком погашения до 90 дней, которые могут быть конвертированы в наличные средства в течение короткого периода и поэтому определены как ликвидные. Для целей определения движения денежных средств минимальные резервные требования, требуемые НБРК, не включен в состав денежных средств и их эквивалентов из-за ограничения в их использовании.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и амортизации и накопленных убытков от обесценения, если таковые имеются. Начисление износа по незавершенному строительству и по активам, не введенным в эксплуатацию, начинается с даты, когда эти активы становятся готовы к их предполагаемому использованию.

Износ и амортизация начисляется на балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов с целью списания активов в ходе их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе метода равномерного списания стоимости с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и прочая недвижимость	2%
Мебель и оборудование	10-20%
Компьютерное оборудование	20-25%
Транспортные средства	20-33.3%
Нематериальные активы	33.3%

Износ капитальных затрат по арендованному имуществу начисляется в течение наименьшего из срока полезного использования соответствующих арендованных активов или срока аренды. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость определяется как наибольшее значение из справедливой стоимости, за вычетом затрат по продаже, и полезной стоимости. В случае когда балансовая стоимость основных средств превышает восстановительную стоимость, Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости, обесценение признается в соответствующем периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения, расходы по износу основных средств корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и обязательства, напрямую связанные с долгосрочными активами классифицируются как предназначенные для продажи (далее – «группа выбытия»), если велика вероятность того, что текущая стоимость таких активов будет возмещена преимущественно через продажу этих активов, а не через их постоянное использование, а также если такие активы (или группа выбытия) могут быть реализованы в их текущем состоянии. Руководство должно иметь твердое намерение продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как предназначенные для продажи.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их текущей и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его текущей стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения ранее признанного по этим активам.

Налогообложение

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

Текущий налог

Сумма текущего налога к уплате определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства Банка по текущему налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчетного периода.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временной разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия ожиданий Банка, по состоянию на отчетную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог за год

Текущий и отложенный налог признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

Операционные налоги

В Республике Казахстан, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или подразумеваемые), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить эти обязательства и размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Сумма, признанная как резерв, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и при наличии возможности надежной оценки данной дебиторской задолженности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случаев, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на каждую дату отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Тенге/ доллар США	154.06	150.74
Тенге/ евро	212.02	199.22
Тенге/ фунт стерлинга	254.8	243.72
Тенге/ российский рубль	4.68	4.96

Уставный капитал и фонды

Уставный капитал признается по исторической стоимости.

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

- фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи;
- прочие фонды, отражаемые в капитале.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Источники неопределенности в оценках

Ниже перечислены существенные допущения относительно будущего и прочие источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут наиболее существенно повлиять на изменение текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 9,707,825 тыс. тенге и 30,380,127 тыс. тенге соответственно, а сумма резерва на обесценение составляла ноль и 2,899 тыс. тенге, соответственно.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Банк применил поправки к МСФО 7 – Передача Финансовых активов – в текущем году. Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы.

В текущем году Банк не передавал финансовые активы, которые не прекратились быть признанными.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года)

Банк применяет поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

Данная поправка вводит требование о следующей группировке статей прочего совокупного дохода: статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, в соответствии с которым учитывается статья. Финансовая отчетность была скорректирована для представления анализа налога на прибыль по аналогичному принципу. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСФО (IAS) 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, совокупный доход и общий совокупный доход.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

В текущем году Банк впервые применил МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением определенных обстоятельств.

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость - сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009 - 2011 годов, выпущенных в мае 2012 года)

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 гг.) включают ряд поправок к различным МСФО. Применимые к Банку поправки к МСФО (IAS) 1 касаются требований в отношении предоставления отчета о финансовом положении на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) и соответствующих примечаний. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении требуется, когда а) предприятие применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или реклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года)

В текущем году Банк применил МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года). Поправки к МСФО (IAS) 19 вносят изменение в порядок учета выходных пособий и пенсионных планов с установленными выплатами. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Применение МСФО (IAS) 19 (июнь 2011 года) не внесло большого влияния, так как у Банка не было определенных выходных пособий.

Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и обязательств»

МСФО (IAS) 32 финансовые инструменты: Предоставление требует взаимозачета финансовых активов и обязательств при удовлетворении определенных критериев. Поправки к МСФО 7 требуют раскрытия прав взаимозачета и сопутствующих договоренностей (например, требований по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически исполнимых генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей.

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

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»¹

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»¹

Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»¹

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»¹

КРМСФО 21 «Сборы»¹

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты».

МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСФО (IAS) 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.
- Требования по учету хеджирования были пересмотрены для большего соответствия между бухгалтерским учетом и риск менеджментом. Стандарт предоставляет выбор учетной политики по хеджированию МСФО 9 и продолжением применения МСФО (IAS) 39 к операциям по хеджированию так как текущая версия стандарта не определяет порядок учета операций по макро-хеджированию.

Изменения, внесенные в МСФО 9 в ноябре 2013 года, убрали обязательные даты вступления в силу МСФО 9. Тем не менее, предприятия по-прежнему могут предпочесть применение МСФО 9 незамедлительно.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

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

Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 32 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

Ежегодные улучшения МСФО 2013 года (выпущенные в декабре 2013 года и вступающие в силу для годовых отчетных периодов начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Улучшения состоят из изменений в четырех стандартах.

- Основание для выводов по МСФО 1 были пересмотрены для уточнения о том, что в случае выпуска нового стандарта, который не вступил в силу, но может быть применен досрочно, предприятие, впервые применяющее МСФО может использовать старую или новую версию стандарта, при этом применяя одинаковую версию стандарта ко всем представленным периодам.
- МСФО 3 был пересмотрен для уточнения о том, что он не применяется к учету операций по созданию любой совместной деятельности по МСФО 11. Поправки также уточняют, что исключение от применения относится только к самой совместной деятельности.
- Поправки к МСФО 13 разъясняют, что исключение МСФО 13, применяемое к портфелю, позволяющее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто основе, применяется ко всем типам контрактов (включая контракты на покупку или продажу нефинансовых единиц) которые учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 39 или МСФО 9.
- МСФО (IAS) 40 был пересмотрен для уточнения о том, что требования по МСФО (IAS) 40 и МСФО 3 не являются взаимно исключаемыми. МСФО (IAS) 40 позволяет различать инвестиционную недвижимость и недвижимость, занимаемую владельцем. Составители финансовой отчетности также должны использовать пояснения в МСФО 3 для определения того, является ли приобретение инвестиционной недвижимости операцией по объединению бизнеса.

Указанные новые стандарты и интерпретации не должны существенным образом повлиять на финансовую отчетность Банка, если не указано выше.

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Продолжающаяся деятельность		
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, не подвергнутым обесценению	1,412,101	1,203,174
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	175,209	224,363
Итого процентные доходы	1,587,310	1,427,537
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1,316,564	857,276
Проценты по средствам в банках	95,537	345,898
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,412,101	1,203,174
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	175,209	142,019
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	82,344
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	175,209	224,363
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(189,817)	(387,366)
Итого процентные расходы	(189,817)	(387,366)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по средствам клиентов	(119,491)	(367,303)
Проценты по средствам банков и прочих финансовых учреждений	(70,326)	(20,063)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(189,817)	(387,366)
Чистый процентный доход до резервов на обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	1,397,493	1,040,171

4. РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Ссуды клиентам (Примечание 14)
Продолжающаяся деятельность	
31 декабря 2011 года	2,899
Формирование резервов	<u>-</u>
31 декабря 2012 года	2,899
Формирование резервов	-
Списания	<u>(2,899)</u>
31 декабря 2013 года	<u><u>-</u></u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, движения резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты от прекращенной деятельности, не было.

	Ссуды, предоставленн ые клиентам (Примечание 22)
Прекращенная деятельность	
31 декабря 2011 года	-
Восстановление резервов	(56,739)
Восстановление ранее списанных активов	<u>56,739</u>
31 декабря 2012 года	<u><u>-</u></u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, движения резервов на обесценение прочих активов от продолжающейся деятельности, не было.

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы (Примечание 17)
Продолжающаяся деятельность	
31 декабря 2012 года	-
Резервы	7,330
Курсовая разница	(4)
Списание активов	<u>(2,104)</u>
31 декабря 2013 года	<u><u>5,222</u></u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, движения резервов на прочие активы от продолжающейся деятельности, не было.

5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Продолжающаяся деятельность		
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	<u>172,554</u>	<u>(28,038)</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u><u>172,554</u></u>	<u><u>(28,038)</u></u>
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:		
Чистая прибыль по торговым операциям с ценными бумагами	-	5,153
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>172,554</u>	<u>(33,191)</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	<u><u>172,554</u></u>	<u><u>(28,038)</u></u>

Банк заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты предназначены, в основном, для целей торговли.

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Продолжающаяся деятельность		
Торговые операции, нетто	826,718	933,386
Курсовые разницы, нетто	<u>402,364</u>	<u>187,774</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u><u>1,229,082</u></u>	<u><u>1,121,160</u></u>

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Продолжающаяся деятельность		
Доходы по услугам и комиссии за:		
Услуги по привлечению на финансирование и последующему сопровождению оказанные The Royal Bank of Scotland PLC	683,396	760,958
Операции по платежам	306,677	349,193
Аккредитивы	68,108	196,441
Предоставление гарантий	26,739	17,094
Операции по открытию и ведению счетов	24,646	27,973
Кассовые операции	17,908	29,025
Операции с иностранной валютой	2,657	2,065
Операции с пластиковыми картами	-	3,567
Прочее	50,979	44,985
Итого доходы по услугам и комиссии	1,181,110	1,431,301
Расходы по услугам и комиссии за:		
Оплата за услуги полученные от The Royal Bank of Scotland PLC	36,127	15,408
Операции с пластиковыми картами	12,148	19,447
Операции по открытию и ведению счетов	6,577	151
Операции с ценными бумагами	2,549	4,624
Заказ наличной валюты	615	664
Итого расходы по услугам и комиссии	58,016	40,294

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Продолжающаяся деятельность		
Услуги, оказанные The Royal Bank of Scotland PLC	36,099	140,978
Прибыль от реализации основных средств	15,430	53,509
Полученные штрафы и пени	1,317	5,293
Прочее	5,821	1,225
Итого прочие доходы	58,667	201,005

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Продолжающаяся деятельность		
Заработная плата и премии	804,912	934,208
Административные расходы, начисленные и уплаченные материнской компании Банка	489,855	593,625
Износ и амортизация	262,791	420,809
Операционная аренда	257,571	236,816
Обслуживание основных средств	91,967	90,823
Профессиональные услуги	86,386	114,615
Единый социальный налог	81,495	92,775
Обслуживание компьютеров и программного обеспечения	63,334	70,688
Телекоммуникации	61,134	83,021
Налог на добавленную стоимость	57,660	85,804
Расходы на охрану	57,499	54,986
Услуги по сбору и обработке данных	39,309	58,940
Командировочные расходы	27,128	54,096
Расходы на почтовые и курьерские услуги	18,962	29,498
Юридические услуги	18,354	21,686
Членские взносы	14,156	14,540
Транспортные расходы	13,278	12,922
Налоги, кроме налога на прибыль	12,703	12,501
Страхование	9,671	9,601
Расходы на питание	7,165	8,641
Канцтовары	6,649	10,022
Обучение	6,017	4,774
Расходы на развития бизнеса	5,552	11,751
Списание основных средств	5,310	26,912
Штрафы и пени оплаченные	3,012	-
Услуги инкассации	1,659	2,056
Прочие расходы на персонал	1,449	724
Платежи в Фонд Страхования Вкладов	252	1,092
Представительские расходы	-	784
Расходы на рекламу	-	267
Прочие расходы	19,888	34,952
Итого операционные расходы	2,525,118	3,093,929

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк рассчитывает и отражает обязательства по налогу на прибыль за текущий период и налоговые базы в своих активах и обязательствах в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, где Банк осуществляет свою деятельность, которые могут отличаться от МСФО.

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

Отложенный налог представляет чистый налоговый эффект от временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, определяемыми в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2013 и 2012 гг., в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки, приведенной ниже, составляет 20% уплачиваемый юридическими лицами в Республике Казахстан от налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Вычитаемые временные разницы:		
Начисленные бонусы (Примечание 20)	85,520	259,757
Основные средства и нематериальные активы, начисленный износ и амортизация	137,174	131,005
Резервы по отпускам (Примечание 20)	44,470	53,343
Итого вычитаемые временные разницы	<u>267,164</u>	<u>444,105</u>
Налогооблагаемые временные разницы:		
Резервы на сомнительные и безнадежные долги	-	335,022
Итого налогооблагаемые временные разницы	<u>-</u>	<u>335,022</u>
Чистые вычитаемые временные разницы	267,164	109,083
Чистые отложенные налоговые активы по нормативной ставке	<u>53,433</u>	<u>21,817</u>
Чистые отложенные налоговые активы	53,433	21,817
Минус: начальный баланс чистого отложенного налогового (актива)/обязательства	(21,817)	50,790
Отложенный налог, относящийся к резерву переоценки, отражаемому в прочем совокупном доходе	-	(80,528)
Экономия/(расходы) по отложенному налогу, связанному с увеличением и уменьшением временных разниц	<u>31,616</u>	<u>(7,921)</u>

Сверка эффективной ставки налога за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Доход до налогообложения	<u>1,448,442</u>	<u>1,300,904</u>
Налог по установленной ставке	289,688	260,181
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Невычитаемые расходы	4,435	70,317
Невычетаемые расходы:		
Государственные и прочие ценные бумаги, производные финансовые инструменты	(69,553)	(46,670)
Другие постоянные разницы	13,946	(13,634)
Расходы по налогу на прибыль	<u>238,516</u>	<u>283,828</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	270,132	275,907
(Экономия)/расходы по отложенному налогу на прибыль	<u>(31,616)</u>	<u>7,921</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>238,516</u>	<u>283,828</u>

Сверка расходов по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Расходы по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности	238,516	259,342
Расходы по налогу на прибыль от прекращенной деятельности	-	24,486
Итого расходы по налогу на прибыль	238,516	283,828
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2013 год	2012 год
На 1 января	21,817	(50,790)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	31,616	(7,921)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	-	80,528
На 31 декабря	53,433	21,817

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корреспондентский счет в НБРК	3,739,952	4,273,481
Наличные средства в кассе	648,356	724,825
Срочный вклад в НБРК	-	4,000,167
Итого денежные средства и остатки в НБРК	4,388,308	8,998,473

Минимальные резервные требования определяются как процент от средних балансов депозитов и международных займов в соответствии с требованиями НБРК. Остатки денежных средств в НБРК на 31 декабря 2013 и 2012 гг., включают суммы 1,123,309 тыс. тенге и 2,000,271 тыс. тенге, соответственно, представляющие собой обязательные резервы, требуемые НБРК. Уменьшение суммы обязательных резервов и валютных депозитов, размещенных в НБРК, связано со снижением остатков по средствам клиентов и средствам банков, которые используются для определения размера обязательных резервов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корреспондентские счета в других банках	33,105,107	28,749,805
Денежные средства и остатки в НБРК	4,388,308	8,998,473
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	2,441,734
	37,493,415	40,190,012
За вычетом суммы обязательных резервов и валютных депозитов, размещенных в НБРК	(1,123,309)	(2,000,271)
Итого денежные средства и их эквиваленты	36,370,106	38,189,741

12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли: Производные финансовые инструменты	<u>184,086</u>	<u>-</u>
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	<u>184,086</u>	<u>-</u>

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Номи- нальная сумма	Нетто справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Номи- нальная сумма	Нетто справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
Производные финансовые инструменты: Контракты с иностранной валютой						
Форварды	53,219,734	<u>184,086</u>	<u>43,606</u>	18,037,555	<u>-</u>	<u>32,075</u>
Итого производные финансовые инструменты		<u>184,086</u>	<u>43,606</u>		<u>-</u>	<u>32,075</u>

Вышеприведенная таблица отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, учитываемых как активы или обязательства, а также их номинальные суммы. Номинальная сумма, учтенная брутто, представляет собой сумму базового актива производного инструмента, базисную ставку или индекс и является основой, на которой оцениваются изменения в стоимости производных финансовых инструментов. Условные суммы указывают на объем сделок в обращении на конец года и не отражают ни рыночного, ни кредитного риска.

Производные инструменты, на момент их возникновения, часто включают только взаимный обмен обязательствами практически без произведения оплаты. Однако эти инструменты зачастую связаны с высокой степенью леведреджа и очень нестабильны. Относительно небольшое движение в стоимости актива, ставке или индексе базового производного контракта может оказать существенное влияние на прибыль или убыток Банка.

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по определенной цене и на определенную дату в будущем. Форвардные контракты представляют собой специальные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке.

Банк несет кредитный риск, связанный с контрагентами по форвардным контрактам. Оплата по форвардным контрактам производится в валовом исчислении и, таким образом, считается, что форвардные контракты несут риск ликвидности и подвержены рыночному риску.

13. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корреспондентские счета в других банках	33,105,107	28,749,805
Средства в других банках	664,960	654,589
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	2,441,734
Итого средства в банках	33,770,067	31,846,128

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. начисленный процентный доход по средствам в банках составил ноль и 731 тыс. тенге, соответственно.

В течение 2010 года согласно решению Специализированного Финансового Суда сумма средств, размещенных в одном банке, была реструктурирована. В рамках плана реструктуризации сумма всей ранее существующей задолженности банка была отменена, следующие финансовые инструменты были переданы кредиторам: наличные деньги, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные облигации, активы на восстановление, акции а также Возобновляемая Гарантированная Кредитная Линия по Торговому Финансированию (RCTFF). Возобновляемая Гарантированная Кредитная Линия по Торговому Финансированию включена в состав средств в банках в таблице выше. После признания новых инструментов, Банк восстановил начисленную ранее сумму провизии и списал часть безнадежного долга. В 2012 году финансовый инструмент был снова реструктурирован, посредством пролонгации до декабря 2015 года, с выплатами, производимыми на ежеквартальной основе. Руководство Банка полагает что в создании провизии под обесценения по Возобновляемой Гарантированной Кредитной Линии нет необходимости, так как кредиторы сохраняют право требования номинальной суммы в реструктурированном банке.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., Банком были размещены средства в одном банке, задолженность которого превышала 10% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, средства в банках включают ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, на сумму 2,441,734 тыс. тенге со сроком погашения до одного месяца. Следующие активы служат обеспечением по данным соглашениям:

	31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	2,441,734	2,601,458
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	2,441,734	2,601,458

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Ссуды, предоставленные клиентам	4,695,716	25,947,754
Овердрафты	5,012,109	4,432,373
	<u>9,707,825</u>	<u>30,380,127</u>
Минус: резерв на обесценение	<u>-</u>	<u>(2,899)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>9,707,825</u>	<u>30,377,228</u>

Информация о движении резерва на обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., начисленное процентное вознаграждение по ссудам, предоставленным клиентам, составило 79,841 тыс. тенге и 198,274 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., Банком были предоставлены ссуды 2 и 2 заемщикам на общую сумму 7,752,999 тыс. тенге и 25,723,737 тыс. тенге, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Банка и которые составляют 80% и 85% от общего портфеля, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., 100% всего кредитного портфеля, соответственно, было предоставлено компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, но не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями	9,474,984	30,093,581
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	232,841	283,647
Необеспеченные ссуды	<u>-</u>	<u>2,899</u>
	<u>9,707,825</u>	<u>30,380,127</u>
Минус: резерв на обесценение	<u>-</u>	<u>(2,899)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>9,707,825</u>	<u>30,377,228</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., ссуды, обеспеченные гарантиями, включают ссуды, гарантированные The Royal Bank of Scotland PLC, материнской компанией Банка, на общую сумму 9,344,001 тыс. тенге и 30,093,581 тыс. тенге, соответственно.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Услуги связи	4,049,225	22,524,459
Производство напитков	3,703,774	3,199,277
Нефтегазовая отрасль	1,179,567	1,237,055
Услуги транспортировки	411,435	1,797,744
Физические лица	232,841	286,546
Оптовая торговля	130,983	296,033
Производство машин и оборудования	-	1,039,013
	<u>9,707,825</u>	<u>30,380,127</u>
Минус: резерв на обесценение	-	(2,899)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>9,707,825</u></u>	<u><u>30,377,228</u></u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ипотечное кредитование	232,841	283,647
Прочее	-	2,899
	<u>232,841</u>	<u>286,546</u>
Минус: резерв на обесценение	-	(2,899)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u><u>232,841</u></u>	<u><u>283,647</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года, в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен один кредит на сумму 2,899 тыс. тенге, признанный обесцененным индивидуально вследствие просрочки выплат на срок более 90 дней.

В 2013 году в соответствии с решением Правления Банка и Совета Директоров Банка, данный обесцененный кредит был полностью списан в размере 2,899 тыс. тенге.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва на обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Необесцененные ссуды	9,707,825	-	9,707,825	30,377,228	-	30,377,228
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными индивидуально	-	-	-	2,899	(2,899)	-
Итого	<u><u>9,707,825</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>9,707,825</u></u>	<u><u>30,380,127</u></u>	<u><u>(2,899)</u></u>	<u><u>30,377,228</u></u>

15. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Долговые ценные бумаги	2,796,498	7,790,147
Долевые ценные бумаги	<u>4,601</u>	<u>4,601</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	<u>2,801,099</u>	<u>7,794,748</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., начисленный процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, составил 78,450 тыс. тенге.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги				
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	4.30% - 8.75%	2,796,498	4.30% - 8.75%	2,856,165
Ноты НБРК*	-	-	-	<u>4,933,982</u>
Итого долговые ценные бумаги		<u>2,796,498</u>		<u>7,790,147</u>

* - по состоянию на 31 декабря 2012 года, доходность по нотам НБРК составляла 2.10%.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Доля владения	Справедливая стоимость	Доля владения	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги				
АО «Казахстанская фондовая биржа»	2.20%	4,401	5.57%	4,401
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	0.41%	<u>200</u>	0.71%	<u>200</u>
Итого долевые ценные бумаги		<u>4,601</u>		<u>4,601</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u>2,801,099</u>		<u>7,794,748</u>

Долевые ценные бумаги являются нерыночными и поэтому учитываются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения. Определить справедливую стоимость данных ценных бумаг не представляется возможным.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан в размере 2,157,257 тыс. тенге были заложены по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО, со сроком погашения до одного месяца.

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Капитальные затраты на арендованные здания	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Всего
По первоначальной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2011 года	985,023	562,356	1,782,726	340,212	3,670,317
Приобретения	8,457	-	11,657	753	20,867
Выбытия	(24,349)	-	(302,720)	(8,227)	(335,296)
31 декабря 2012 года	969,131	562,356	1,491,663	332,738	3,355,888
Приобретения	-	-	11,160	2,003	13,163
Списания	-	(562,356)	(609,190)	(287,323)	(1,458,869)
Выбытия	-	-	(42,570)	-	(42,570)
Перевод в активы, предназначенные для продажи	(342,149)	-	-	-	(342,149)
31 декабря 2013 года	626,982	-	851,063	47,418	1,525,463
Накопленный износ					
31 декабря 2011 года	204,409	331,315	1,225,846	291,247	2,052,817
Начисления за год	20,210	162,237	211,329	27,033	420,809
Списано при выбытии	(7,333)	-	(272,345)	(8,228)	(287,906)
31 декабря 2012 года	217,286	493,552	1,164,830	310,052	2,185,720
Начисления за год	18,293	68,804	158,767	16,927	262,791
Исключено при списании актива	-	(562,356)	(603,728)	(287,099)	(1,453,183)
Списано при выбытии	-	-	(35,599)	-	(35,599)
Перевод в активы, предназначенные для продажи	(61,096)	-	-	-	(61,096)
31 декабря 2013 года	174,483	-	684,270	39,880	898,633
Балансовая стоимость					
31 декабря 2013 года	452,499	-	166,793	7,538	626,830
31 декабря 2012 года	751,845	68,804	326,833	22,686	1,170,168

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., в состав основных средств и нематериальных активов включены полностью амортизированные активы на сумму 223,016 тыс. тенге и 986,725 тыс. тенге, соответственно.

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Гарантийные депозиты для долгосрочной дебиторской задолженности услуг	30,009	31,168
Начисленная комиссия	8,458	56,496
Дебиторская задолженность по банковским операциям	5,867	8,316
Дебиторская задолженность по прочим операциям	-	37,001
	<hr/>	<hr/>
За вычетом провизии по обесценению	(5,222)	-
Всего прочие финансовые активы	<hr/> 39,112	<hr/> 132,981
Прочие нефинансовые активы:		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	281,052	
Расходы будущих периодов	41,636	84,782
Авансы сотрудникам	1,267	169
Налог на прибыль предоплаченный	-	52,256
Прочее	2,789	3,316
	<hr/>	<hr/>
Всего прочие нефинансовые активы	<hr/> 326,744	<hr/> 140,523
Итого прочие активы	<hr/> 365,856	<hr/> 273,504

В течение 2013 года Банк перевел одно из его зданий в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Активы были признаны по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости. Данная недвижимость была продана после отчетной даты по цене, превышающей балансовую стоимость имущества, и поэтому в течение 2013 года обесценения не возникало (см. Примечание 28).

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлена в Примечании 4.

18. СРЕДСТВА БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков и прочих финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Учтено по амортизированной стоимости		
Корреспондентские счета других банков	280,831	398,677
Депозиты других банков	15,483	-
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	2,001,632
	<hr/>	<hr/>
Итого средства банков и прочих финансовых учреждений	<hr/> 296,314	<hr/> 2,400,309

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. начисленные процентные расходы по средствам банков и прочих финансовых учреждений составили ноль и 1,630 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства банков и прочих финансовых учреждений включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 2,001,632 тыс. тенге со сроком погашения до одного месяца.

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Текущие счета	25,890,444	46,885,274
Срочные депозиты	<u>8,488,537</u>	<u>14,386,839</u>
Итого средства клиентов	<u>34,378,981</u>	<u>61,272,113</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., начисленные процентные расходы по средствам клиентов составили 2,986 тенге и 2,688 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., средства клиентов на сумму ноль и 40,400 тыс. тенге, соответственно, были использованы в качестве обеспечения по выпущенным гарантиям.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., средства клиентов в сумме 17,489,113 тыс. тенге (51%) и 31,125,364 тыс. тенге (51%), соответственно, относились к 12 и 6 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Нефтегазовая отрасль	14,548,438	37,145,419
Оптовая торговля	5,727,364	5,743,362
Производство машин и оборудования	2,582,669	1,251,077
Строительство	1,822,160	1,859,055
Горнодобывающая промышленность	1,323,725	991,545
Транспорт	1,193,089	6,645,486
Информационные технологии	1,183,571	1,534,482
Здравоохранение	1,108,817	1,005,470
Научно-технический сектор	857,210	605,909
Финансовый сектор	514,256	472,525
Сектор дипломатических миссий	474,362	296,866
Химическая промышленность	235,382	430,695
Энергетическая промышленность	226,685	142,163
Пищевая промышленность	128,926	261,886
Металлургия	20,906	50,473
Табачная промышленность	17,224	23,470
Физические лица	16,971	291,000
Услуги связи	9,281	282,524
Прочее	<u>2,387,945</u>	<u>2,238,706</u>
Итого средства клиентов	<u>34,378,981</u>	<u>61,272,113</u>

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные бонусы	85,520	259,757
Резервы по отпускам	44,470	53,343
Начисленные комиссионные расходы	29,299	1,277
Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	24,384	11,653
Начисления по услугам The Royal Bank of Scotland PLC	11,999	
Начисленные операционные расходы	1,319	20,191
Транзитные счета	357	609
Прочие начисленные расходы	8,913	2,807
	<u>206,261</u>	<u>944,472</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате и прочие обязательные платежи в бюджет	45,264	87,519
Комиссионные доходы будущих периодов по выпущенным аккредитивам и гарантиям	13,791	21,083
Прочее	17	167
	<u>59,072</u>	<u>108,769</u>
Итого прочие обязательства	<u>265,333</u>	<u>1,053,241</u>

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 4,600,000 простых акций номинальной стоимостью 1,800 тенге каждая. По состоянию на 1 марта 2012 года, акционером, владеющим большинством акций, стал "The Royal Bank of Scotland Public Limited Company" вместо "The Royal Bank of Scotland N.V."

	Акции, %	Количество акции	Номинальная сумма, тенге	Итого уставного капитала, тенге
The Royal Bank of Scotland PLC	100%	<u>4,600,000</u>	1,800	<u>8,280,000,000</u>
		<u>4,600,000</u>		<u>8,280,000,000</u>

В течение 2013 года Банк не объявлял и не производил оплату дивидендов. В течение 2012 года, единственный акционер Банка объявил о выплате дивидендов на простые акции на сумму 4,600,000 тыс. тенге за период с 2004 по 2007 гг.

Подлежащие распределению среди акционеров резервы Банка ограничены суммой его резервов, информация о которых отражена в финансовой отчетности Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 года не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общеканковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с указанием КФН, предусматривающим создание резерва на указанные цели и по состоянию на 31 декабря 2012 года составлял 1,664,660 тыс. тенге. В течение 2013 года КФН отменил требование о резерве, и в связи с этим Руководство Банка приняло решение перенести резервы обратно в нераспределенную прибыль.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, не распределяемый резерв, установленный законодательством, включенный в нераспределенную прибыль в отчете о финансовом положении, составил 342,289 тыс. тенге, представляющий собой разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, предоставленным регулирующему органу в соответствии с нормативными требованиями. Разница возникала в основном из-за фундаментальных методологических отклонений, включая влияние будущих дисконтированных денежных потоков и некоторых форм залога на уровень резервов по займам клиентам. Данный резерв создается за счет ассигнований из нераспределенной прибыли в соответствии с нормативными требованиями Республики Казахстан.

В 2013 году правила в отношении создания резерва, установленного законодательством, были отменены и новое требование о создании динамических резервов был утвержден Национальным Банком Республики Казахстан. Динамические резервы рассчитываются путем умножения определенных коэффициентов риска на кредитный портфель и на изменение кредитного портфеля Банка. По состоянию на 31 декабря 2013 года, динамические резервы составили 1,001 тыс. тенге. Данные резервы не подлежат распределению.

22. ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

17 июня 2010 года Банк и АО Дочерний Банк «HSBC Банк Казахстан» (далее – «HSBC») подписали «Договор купли продажи активов» на продажу розничного бизнеса. Согласно условиям договора, Банк согласился продать, а HSBC согласился купить следующие активы:

- Финансовые активы – судный портфель (ссуды физическим лицам, ссуды физическим лицам по кредитным картам и ипотечные займы) на сумму 47,804 тыс. долл. США;
- Нефинансовые активы – основные средства, такие как мебель, компьютерное оборудование в филиалах, которые являются частью сделки, а также банкоматы на общую сумму 800 тыс. долл. США.

Вместе с розничным бизнесом, все сотрудники относящиеся к розничному бизнесу (470 человек) решили перейти на работу в HSBC.

Продажа розничного бизнеса является частью долгосрочной стратегии материнской компании Банка по фокусированию на розничном бизнесе только в ограниченном количестве стран, где у материнской компании уже есть прочная позиция. В Казахстане Материнская компания приняла решение направить деятельность Банка на обслуживание корпоративных клиентов.

Сделка официально была завершена 1 сентября 2010 года, после которого контроль над вышеуказанными активами перешел к HSBC.

Полученные средства

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Полученные денежные средства и их эквиваленты	<u>6,932,109</u>
Итого	<u><u>6,932,109</u></u>

Чистые выбывшие активы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Финансовые активы	8,490,891
Нефинансовые активы	<u>510,176</u>
Итого	<u>9,001,067</u>

Убыток от продажи розничного бизнеса

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Полученные средства	6,932,109
Чистые выбывшие активы	(9,001,067)
Затраты по сделке	<u>(181,816)</u>
Убыток от продажи розничного бизнеса	<u>(2,250,774)</u>

Убыток от продажи включен в убыток от прекращенной деятельности за период в отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

Чистые денежные потоки от продажи розничного бизнеса

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Полученные денежные средства и их эквиваленты	6,932,109
За вычетом: выбывшие денежные средства и их эквиваленты	<u>-</u>
Итого	<u>6,932,109</u>

Общий результат от прекращенной деятельности (розничный бизнес) включенный в отчет о совокупном доходе представлен ниже.

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Чистая прибыль от прекращенной деятельности за период	
Процентные доходы	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	-
Восстановление резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	56,739
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	56,739
Прочие доходы	65,691
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	65,691
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	122,430
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	122,430
Расходы по налогу на прибыль	(24,486)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	97,944
Убыток от выбытия розничного бизнеса	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	97,944
Денежные потоки от прекращенной деятельности	
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	97,944
Чистые денежные притоки	97,944

Информация о движении резервов на обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена в Примечании 4.

23. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг, эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную и управленческую политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов отраженных в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2013 года Номинальная сумма	31 декабря 2012 года Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по ссудам		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	2,966,372	1,288,113
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,329,275	8,187,528
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	<u>539,210</u>	<u>9,527,538</u>
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	<u><u>4,834,857</u></u>	<u><u>19,003,179</u></u>

В таблице ниже приводятся суммы аккредитивов и прочих операций, связанных с условными обязательствами по видам обеспечения, а не по справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Аккредитивы и прочие операции, связанные с условными обязательствами, обеспеченные гарантиями Royal Bank of Scotland PLC	539,210	9,376,798
Необеспеченные	<u>-</u>	<u>150,740</u>
Итого	<u><u>539,210</u></u>	<u><u>9,527,538</u></u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

В таблице ниже приводятся суммы гарантий и аналогичных обязательств по видам обеспечения, а не по справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Предоставленные гарантии, обеспеченные гарантиями The Royal Bank of Scotland PLC	1,776,293	791,237
Необеспеченные	1,188,422	421,657
Денежные депозиты	1,657	40,400
Прочие гарантии	<u>-</u>	<u>34,819</u>
Итого	<u><u>2,966,372</u></u>	<u><u>1,288,113</u></u>

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2013 года, обязательства по капитальным затратам Банка на ремонт одного из его зданий составили 15,479 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2012 года, у Банка не было существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

В отношении договоров, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Менее одного года	81,153	170,685
Более одного года, но менее пяти лет	64,019	164,884
Итого обязательства по договорам операционной аренды	145,172	335,569

Судебные иски

В процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что, в результате разбирательства по ним, Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Республики Казахстан, где Банк ведет деятельность, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Налоговые органы имеют право проверять правильность налоговых начислений в течение пяти лет после закрытия налогового периода.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок в целом не отличаются от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	165,090	184,086	-	-
- стороны, находящиеся под общим контролем	165,090		-	
Средства в банках	33,102,250	33,770,067	28,733,211	31,846,128
- материнская компания	931,201		1,249,133	
- стороны, находящиеся под общим контролем	32,171,049		27,484,078	
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	13,756	9,707,825	23,248	30,377,228
- ключевой управленческий персонал	13,756		23,248	
Прочие активы	8,353	365,856	86,470	273,504
- материнская компания	8,290		50,386	
- стороны, находящиеся под общим контролем	63		36,084	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	16,251	43,606	32,075	32,075
- материнская компания	16,251		32,075	
Средства банков и прочих финансовых учреждений	283,357	296,314	139,363	2,400,309
- материнская компания	43,856		25,081	
- стороны, находящиеся под общим контролем	239,501		114,282	
Средства клиентов	706	34,378,981	94,230	61,272,113
- стороны, находящиеся под общим контролем	-		1,176	
- ключевой управленческий персонал	706		93,054	
Прочие обязательства	45,560	265,333	605,327	1,053,241
- материнская компания	41,298		594,835	
- ключевой управленческий персонал	4,262		6,378	
Условные обязательства и обязательства по ссудам	1,279,642	4,834,857	9,730,484	19,003,179
- стороны, находящиеся под общим контролем	740,432		353,686	
- материнская компания	539,210		9,376,798	
Гарантии полученные по аккредитивам и прочим операциям, относящимся к условным обязательствам	539,210	1,131,696	9,376,798	9,527,538
- материнская компания	539,210		9,376,798	
Операции с иностранной валютой	42,767,077	53,219,734	24,000	18,037,555
- материнская компания	42,767,077		24,000	
Гарантии, полученные по ссудам, предоставленным клиентам	9,289,079	11,042,046	30,093,581	30,093,581
- материнская компания	9,289,079		30,093,581	
Гарантии, полученные по предоставленным гарантиям	1,720,532	2,331,627	791,237	1,288,113
- материнская компания	1,720,532		791,237	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- <i>заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения</i>	144,847	886,407	232,316	1,026,983
- <i>расходы по социальному страхованию</i>	131,283		208,618	
	13,564		23,698	

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	37,433	1,587,310	36,134	1,427,537
- <i>материнская компания</i>	15,840		-	
- <i>стороны, находящиеся под общим контролем</i>	21,593		36,134	
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль и убытки	170,945	172,554	(33,191)	(28,038)
- <i>материнская компания</i>	170,945		(33,191)	
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	221,890	1,229,082	191,855	1,121,160
- <i>материнская компания</i>	213,520		139,334	
- <i>стороны, находящиеся под общим контролем</i>	8,370		52,521	
Доходы по услугам и комиссиям полученные	683,396	1,181,110	760,958	1,431,301
- <i>материнская компания</i>	683,396		760,958	
- <i>стороны, находящиеся под общим контролем</i>	-		62	
Расходы по услугам и комиссиям уплаченные	(42,626)	(58,016)	(15,408)	(40,294)
- <i>материнская компания</i>	(36,127)		(15,408)	
- <i>стороны, находящиеся под общим контролем</i>	(6,499)		-	
Прочие доходы	36,099	58,667	140,978	201,005
- <i>материнская компания</i>	36,099		140,978	
Операционные расходы	(489,855)	(2,525,118)	(593,625)	3,093,929
- <i>материнская компания</i>	(489,855)		(593,625)	

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации на рыночных условиях имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии от 1 до 3, определяемых в зависимости от степени наблюдаемости справедливой стоимости:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынка;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Класс финансового актива/обязательства	31 декабря 2013 года	
	Уровень 1	Уровень 2
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	184,086
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,796,498	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	43,606

Класс финансового актива/обязательства	31 декабря 2012 года	
	Уровень 1	Уровень 2
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,790,147	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	32,075

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. нерыночные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на сумму 4,601 тыс. тенге, учитываются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения (Примечание 15).

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, определяется на основании с котировочными ценами покупателя на активном рынке;
- справедливая стоимость производных финансовых инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных производных финансовых инструментов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия производных финансовых инструментов, а для опционных производных финансовых инструментов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно балансовой стоимости

Финансовые активы и обязательства, имеющие короткий срок погашения (менее 1 года), предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна их справедливой стоимости. Это допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательные счета не имеющим срока погашения.

Средства в банках и средства банков

Поскольку средства в банках и средства банков являются краткосрочными, балансовая стоимость, оценивается как равная справедливой стоимости.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Казахстане активного вторичного рынка таких ссуд, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

- Плавающая ставка – по мнению руководства, текущую ставку можно принять как справедливую.
- Фиксированная ставка – отдельные ссуды предоставлены по фиксированной ставке. Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения. Срок погашения данных ссуд краткосрочный и поэтому предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна их справедливой стоимости.

26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывную деятельность, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочих, коэффициентов о нормах достаточности капитала, установленные Базельским соглашением в 1988 году, и коэффициентами, установленными КФН при осуществлении надзора над Банком.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., Банк полностью соблюдал все внешние требования к достаточности капитала.

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

На полугодовой основе, Правление Банка анализирует уровень капитала и оценивает его достаточность для поддержания будущей деятельности Банка, принимая во внимание стоимость капитала и соответствующие риски. На ежегодной основе, Правление принимает решения по общей структуре капитала, путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих кредитов.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не менялась.

По состоянию на 31 декабря 2013 года, общая сумма капитала Банка для целей адекватности капитала составила 16,913,270 тыс. тенге и 15,695,428 тыс. тенге капитал первого уровня составил с коэффициентами 50.9% и 30.2%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, общая сумма капитала Банка для целей адекватности капитала составила 15,724,328 тыс. тенге и капитал первого уровня составил 14,678,317 тыс. тенге с коэффициентами 18.2% и 24.1%, соответственно.

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск,
- операционный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, главная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достичь запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения финансового убытка у другой стороны.

Банк определяет уровни кредитного риска посредством ограничения размера риска по одному заемщику или группам заемщиков, а также по отраслевым и географическим сегментам в соответствии с лимитами установленными The Royal Bank of Scotland PLC (материнская компания Банка). Ограничения уровня кредитного риска применительно к заемщику или продукту, утверждаются Кредитным комитетом Банка. При необходимости Банк привлекает залог или иные ограничивающие кредитный риск инструменты по предоставленным им ссудам. Такие риски отслеживаются на регулярной основе и предусматривают ежегодный или более частый анализ для утверждения Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности заёмщиков и потенциальных заемщиков выполнить свои обязательства по оплате вознаграждения и основной суммы долга, и при необходимости посредством изменения лимитов кредитования. Каждому заемщику/контрагенту присваивается кредитный рейтинг. Рейтинги пересматриваются регулярно. Частично управление кредитным риском осуществляется также посредством получения залога, корпоративных и банковских гарантий, а также через установление определенных финансовых коэффициентов, обязательных для соблюдения заемщиками и контрагентами.

Уровень риска по отдельным заемщикам, включая банки, также ограничивается за счет дополнительных лимитов, покрывающих риски по балансовым и внебалансовым обязательствам, которые определяются Кредитным комитетом. До момента продажи розничных ссудных активов управление риском по заемщикам, являющимся физическими лицами, осуществлялся на основе метода портфельной оценки через утверждение и мониторинг соответствующих программ по продуктам потребительского кредитования.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, так как более долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. Предоставленное обеспечение оценивается на основе его оценочной справедливой стоимости в день выдачи кредита с ограничением до непоплаченного баланса каждого кредита на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	3,739,952	-	3,739,952	-	3,739,952
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184,086	-	184,086	-	184,086
Средства в банках	33,770,067	-	33,770,067	-	33,770,067
Ссуды, предоставленные клиентам	9,707,825	-	9,707,825	9,663,457	44,368
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевых ценных бумаг)	2,796,498	-	2,796,498	-	2,796,498
Прочие финансовые активы	39,112	-	39,112	-	39,112
Гарантии предоставленные и аккредитивы	3,505,582	-	-	1,777,950	1,727,632
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,329,275	-	-	-	1,329,275

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	8,273,648	-	8,273,648	-	8,273,648
Средства в банках	31,846,128	-	31,846,128	2,441,734	29,404,394
Ссуды, предоставленные клиентам	30,377,228	-	30,377,228	30,377,228	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевых ценных бумаг)	7,790,147	-	7,790,147	-	7,790,147
Прочие финансовые активы	132,981	-	132,981	-	132,981
Гарантии предоставленные и аккредитивы	10,815,651	-	-	866,456	9,949,195
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	8,187,528	-	-	-	8,187,528

Информация об обеспечении ссуд, предоставленных клиентам, представлена в Примечании 14.

Согласно внутренней кредитной политике, Банк присваивает кредитные рейтинги корпоративным клиентам и кредитным организациям в рамках своего кредитного портфеля. Банк использует модели кредитного рейтинга материнской компании для назначения Стандартного рейтинга контрагента (Master Grading Scale, далее «MGS»), который отражает вероятность невыполнения обязательства должником, т.е. вероятность того, что контрагент не выплатит проценты и/или основную сумму и/или другие финансовые обязательства перед Банком.

Master Grading Scale является важным инструментом управления и мониторинга кредитного риска Банка, как на уровне контрагента, так и портфеля. MGS основывается на множестве факторов, включая финансовый и нефинансовый анализ контрагента, а также других аспектах, таких как исторические данные, вид отрасли, уровень группы или поддержка страны. Это означает, что тщательная оценка кредитного риска требует высококачественного и прозрачного анализа многих соответствующих фактов. MGS утверждаются соответствующим кредитным органом и регулярно уточняются.

В таблице ниже приводится обзор внутренних рейтингов Банка и вероятность невыполнения обязательств (вероятность дефолта).

MGS	Нижняя граница	Вероятность дефолта	Верхняя граница
1	0.000%	0.005%	<0.006%
2	0.006%	0.010%	<0.012%
3	0.012%	0.014%	<0.017%
4	0.017%	0.020%	<0.024%
5	0.024%	0.028%	<0.034%
6	0.034%	0.040%	<0.048%
7	0.048%	0.057%	<0.067%
8	0.067%	0.080%	<0.095%
9	0.095%	0.113%	<0.135%
10	0.135%	0.160%	<0.190%
11	0.190%	0.226%	<0.269%
12	0.269%	0.320%	<0.381%
13	0.381%	0.453%	<0.538%
14	0.538%	0.640%	<0.761%
15	0.761%	0.905%	<1.076%
16	1.076%	1.280%	<1.522%
17	1.522%	1.810%	<2.153%
18	2.153%	2.560%	<3.044%
19	3.044%	3.620%	<4.305%
20	4.305%	5.120%	<6.089%
21	6.089%	7.241%	<8.611%
22	8.611%	10.240%	<12.177%
23	12.177%	14.482%	<17.222%
24	17.222%	20.480%	<24.355%
25	24.355%	28.963%	<34.443%
26	34.443%	40.960%	<100%
27	-	100%	-

Наивысший возможный рейтинг - 1. MGS 24-27 присваиваются сомнительным должникам или должникам, находящимся в состоянии дефолта.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по внешним кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2013 года. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	165,090	-	-	18,996	184,086
Средства в банках	-	-	32,738,560	-	1,031,507	-	33,770,067
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	9,707,825	9,707,825
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевого ценных бумаг)	-	-	-	2,796,498	-	-	2,796,498
Прочие финансовые активы	-	-	8,353	-	-	30,759	39,112

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2012 года Итого
Средства в банках	-	-	28,526,057	2,441,734	878,337	-	31,846,128
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	30,377,228	30,377,228
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевого ценных бумаг)	-	-	-	7,790,147	-	-	7,790,147
Прочие финансовые активы	-	-	49,482	-	-	83,499	132,981

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., корреспондентские счета и срочные вклады в НБРК составляли 3,739,952 тыс. тенге 8,273,648 тыс. тенге, соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Республики Казахстан по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Ссуда считается просроченной, когда необходимый платеж не был уплачен в установленные договором сроки. Если ссуда имеет просрочку по платежу, то вся ссудная задолженность по такой ссуде признается сомнительной к возврату.

Оценка обесценения

Следующие факторы, которые учитываются при оценке ссуд на обесценение, являются основными: просрочены ли выплаты процентов и основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на индивидуальной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждой индивидуально значимой ссуде, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнеса контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания. Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае ссуд.

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущие необесце- ненные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесценен- ные финансовые активы	На 31 декабря 2013 года Итого
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184,086	-	-	-	-	-	184,086
Средства в банках	33,770,067	-	-	-	-	-	33,770,067
Ссуды, предоставленные клиентам	9,707,825	-	-	-	-	-	9,707,825
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевых ценных бумаг)	2,796,498	-	-	-	-	-	2,796,498
Прочие финансовые активы	38,468	644	-	-	-	-	39,112

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие необесце- ненные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесценен- ные финансовые активы	На 31 декабря 2012 года Итого
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Средства в банках	31,846,128	-	-	-	-	-	31,846,128
Ссуды, предоставленные клиентам	30,376,921	307	-	-	-	-	30,377,228
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевых ценных бумаг)	7,790,147	-	-	-	-	-	7,790,147
Прочие финансовые активы	132,981	-	-	-	-	-	132,981

Географическая концентрация

Правление осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	3,908,715	-	479,593	4,388,308
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,996	165,090	-	184,086
Средства в банках	664,960	32,738,560	366,547	33,770,067
Ссуды, предоставленные клиентам	9,707,825	-	-	9,707,825
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,801,099	-	-	2,801,099
Прочие финансовые активы	30,636	8,471	5	39,112
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	17,132,231	32,912,121	846,145	50,890,497
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43,606	-	-	43,606
Средства банков и прочих финансовых учреждений	341	283,454	12,519	296,314
Средства клиентов	26,265,946	6,423,425	1,689,610	34,378,981
Прочие финансовые обязательства	163,544	41,301	1,416	206,261
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	26,473,437	6,748,180	1,703,545	34,925,162
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(9,341,206)	26,163,941	(857,400)	
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	8,998,473	-	-	8,998,473
Средства в банках	3,096,323	28,526,057	223,748	31,846,128
Ссуды, предоставленные клиентам	30,377,228	-	-	30,377,228
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,794,748	-	-	7,794,748
Прочие финансовые активы	43,829	52,932	36,220	132,981
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	50,310,601	28,578,989	259,968	79,149,558
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	32,075	-	32,075
Средства банков и прочих финансовых учреждений	2,002,002	395,002	3,305	2,400,309
Средства клиентов	48,490,308	11,867,535	914,270	61,272,113
Прочие финансовые обязательства	343,855	600,617	-	944,472
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	50,836,165	12,895,229	917,575	64,648,969
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(525,564)	15,683,760	(657,607)	

Операционный риск

Операционный риск определяется как риск потерь, возникающих вследствие сбоя во внутренних процессах и системах, человеческого фактора или вследствие внешних факторов. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Управление рисками является неотъемлемой частью обязанностей, возлагаемых на руководство всех уровней Банка, что отражено в применяемых повседневных контролях, осведомленности руководства и сотрудников Банка о потенциальных операционных рисках и стиле управления. 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 распределение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Для более эффективного управления операционными рисками в Банке создано подразделение по управлению операционными рисками, основной задачей которого является содействие руководству и различным подразделениям Банка в обнаружении и эффективном управлении операционными рисками; (само)оценку операционных рисков подразделениями Банка; оценку изменений процессов, систем, предлагаемых продуктов, организационных изменений, происходящих в Банке на предмет подверженности операционным рискам и наличия (или необходимости внедрения) соответствующих контролей.

- В Банке установлены процессы для оценки рисков, связанных с внедрением новых продуктов или при внесении значительных изменений в существующие продукты.
- Банк имеет последовательный подход к управлению событиями операционного риска и ведению базы данных по убыткам. Процессы включают в себя идентификацию, эскалирование, регистрацию в базе данных, исследование, утверждение и устранение, а также подготовка отчета и анализ.
- Проблемы операционного риска классифицируются и регистрируются в системе, существует строгий контроль по устранению рисков и их акцептованию.
- В Банке установлены процессы по идентификации, оценке, управлению, мониторингу и подготовке отчета по операционным рискам, вытекающих из ключевых бизнес-процессов, систем и продуктов.
- Руководители подразделений Банка на полугодовой основе в процессе сертификации подтверждают адекватность и эффективность системы внутреннего контроля для всех видов деятельности, находящихся под их контролем.

Управление рисками в Группы RBS построено на модели “трех линий защиты” в целях обеспечения адекватного распределения ответственности по управлению, подготовке отчета и эскалированию рисков. Распределение четких обязанностей по управлению рисками обеспечивает идентификацию, мониторинг, управление и снижение рисков, в результате чего воздействие остается в рамках риск-аппетита.

- 1-ой линией защиты являются бизнес подразделения. Бизнес подразделения ответственны за установление аппетита к риску, владеют и управляют своими рисками в рамках общего риск-аппетита, несут ответственность за соблюдение требований местного законодательства, регуляторных органов, стандартов и политик Банка и Группы RBS. Бизнес подразделения осуществляют тестирование адекватности и эффективности основных контролей в целях выполнения данных обязанностей.
- 2-ой линией защиты является подразделение по управлению рисками, которое ответственно за разработку и внедрение принципов управления рисками, которые бизнес подразделения использует для выполнения своих обязанностей. 2-ая линия защиты осуществляет контроль и критическую оценку 1-й линии на предмет управления ее рисками.
- 3-ей линией защиты является управление внутреннего аудита, в обязанности которого входит обеспечение независимой оценки адекватности и эффективности системы внутреннего контроля Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств, средств для возврата вкладов и погашения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков оплаты.

Для управления риском ликвидности Банк на ежедневной основе отслеживает ожидаемые в будущем потоки денежных средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами.

Комитет по управлению активами и обязательствами (далее «КУАП») проводит регулярное стресс тестирование ликвидности Банка, используя набор кризисных сценариев, и определяет лимиты по минимальному уровню свободных средств, которые должны быть в наличии для поддержания ликвидности Банка в ходе обычной деятельности, а также в случае «стрессового» сценария.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому руководству Банка.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Суды, предоставленные клиентам	5,014,324	-	4,049,225	438,128	206,148	-	9,707,825
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,569,375	397,183	829,940	-	-	2,796,498
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	5,014,324	1,569,375	4,446,408	1,268,068	206,148	-	12,504,323
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	4,388,308	-	-	-	-	-	4,388,308
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	117,109	66,977	-	-	-	-	184,086
Средства в банках	33,770,067	-	-	-	-	-	33,770,067
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	4,601	4,601
Прочие финансовые активы	39,112	-	-	-	-	-	39,112
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	43,328,920	1,636,352	4,446,408	1,268,068	206,148	4,601	50,890,497
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	6,375,676	191,126	825	-	-	-	6,567,627
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	6,375,676	191,126	825	-	-	-	6,567,627
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30,275	13,331	-	-	-	-	43,606
Средства банков и прочих финансовых учреждений	296,314	-	-	-	-	-	296,314
Средства клиентов	27,811,354	-	-	-	-	-	27,811,354
Прочие финансовые обязательства	206,261	-	-	-	-	-	206,261
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	34,719,880	204,457	825	-	-	-	34,925,162
Разница между финансовыми активами и обязательствами	8,609,040	1,431,895	4,445,583	1,268,068	206,148	4,601	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(1,361,352)	1,378,249	4,445,583	1,268,068	206,148	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(1,361,352)	16,897	4,462,480	5,730,548	5,936,696	5,936,696	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(2.62%)	0.03%	8.60%	11.04%	11.44%	11.44%	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	-	-	1,329,275	-	-	-	1,329,275
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	-	539,210	-	-	-	539,210
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,237,823	1,273,339	453,553	1,657	-	-	2,966,372
Итого условные обязательства	1,237,823	1,273,339	2,322,038	1,657	-	-	4,834,857

Значительная часть средств клиентов представлена в виде текущих счетов клиентов, а также краткосрочных депозитов либо депозитов до востребования. Однако, основываясь на предыдущем опыте, а также учитывая тот факт, что клиенты Банка являются глобальными клиентами RBS Group, Руководство полагает, что для целей управления риска ликвидности данные депозиты и счета являются стабильным источником финансирования Банка.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	4,000,167	-	-	-	-	-	4,000,167
Средства в банках	2,441,734	-	-	-	-	-	2,441,734
Ссуды, предоставленные клиентам	4,434,883	-	23,859,712	1,841,044	241,589	-	30,377,228
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4,933,982	2,856,165	-	-	7,790,147
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	10,876,784	-	28,793,694	4,697,209	241,589	-	44,609,276
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	4,998,306	-	-	-	-	-	4,998,306
Средства в банках	28,749,805	-	-	654,589	-	-	29,404,394
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	4,601	4,601
Прочие финансовые активы	132,981	-	-	-	-	-	132,981
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	44,757,876	-	28,793,694	5,351,798	241,589	4,601	79,149,558
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и прочих финансовых учреждений	2,001,632	-	-	-	-	-	2,001,632
Средства клиентов	752,752	11,519,526	511,695	-	-	-	12,783,973
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	2,754,384	11,519,526	511,695	-	-	-	14,785,605
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32,075	-	-	-	-	-	32,075
Средства банков и прочих финансовых учреждений	398,677	-	-	-	-	-	398,677
Средства клиентов	48,488,140	-	-	-	-	-	48,488,140
Прочие финансовые обязательства	944,472	-	-	-	-	-	944,472
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	52,617,748	11,519,526	511,695	-	-	-	64,648,969
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(7,859,872)	(11,519,526)	28,281,999	5,351,798	241,589	4,601	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	8,122,400	(11,519,526)	28,281,999	4,697,209	241,589	-	

Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом

8,122,400	(3,397,126)	24,884,873	29,582,082	29,823,671	29,823,671
-----------	-------------	------------	------------	------------	------------

Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом

10.26%	(4.29%)	31.44%	37.37%	37.68%	37.68%
--------	---------	--------	--------	--------	--------

Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям

-	-	8,187,528	-	-	-	8,187,528
---	---	-----------	---	---	---	-----------

Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям

-	-	9,527,538	-	-	-	9,527,538
---	---	-----------	---	---	---	-----------

Выданные гарантии и аналогичные обязательства

61,422	65,477	386,885	774,329	-	-	1,288,113
--------	--------	---------	---------	---	---	-----------

Итого условные обязательства

61,422	65,477	18,101,951	774,329	-	-	19,003,179
--------	--------	------------	---------	---	---	------------

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении, по методу эффективной процентной ставки.

	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	1.55	6,376,120	191,419	825	-	6,568,364
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		6,376,120	191,419	825	-	6,568,364
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Средства банков и прочих финансовых учреждений		30,275	13,331	-	-	43,606
Средства клиентов		296,314	-	-	-	296,314
Прочие финансовые обязательства		27,811,354	-	-	-	27,811,354
		206,261	-	-	-	206,261
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
		34,720,324	204,750	825	-	34,925,899
Производные финансовые инструменты		46,070,700	7,149,034	-	-	53,219,734

	Средне- взвешенная эффектив- ная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и прочих финансовых учреждений	1.20	2,002,610	-	-	-	2,002,610
Средства клиентов	1.86	769,996	11,520,251	511,695	-	12,801,942
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		2,772,606	11,520,251	511,695	-	14,804,552
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		32,075	-	-	-	32,075
Средства банков и прочих финансовых учреждений		398,677	-	-	-	398,677
Средства клиентов		48,488,140	-	-	-	48,488,140
Прочие финансовые обязательства		944,472	-	-	-	944,472
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		52,635,970	11,520,251	511,695	-	64,667,916
Производные финансовые инструменты		18,037,555	-	-	-	18,037,555

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку привлекает средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между ссудами с фиксированной и плавающей ставками.

КУАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском Банка посредством установления соответствующих лимитов, которые ограничивают потенциальное влияние колебаний ставок вознаграждения на процентную маржу и на стоимость активов и обязательств, подверженных влиянию колебаний ставок вознаграждения. Лимиты по управлению рисками изменения процентных ставок утверждаются КУАП и Руководителем департамента управления рыночными рисками, а также некоторыми менеджерами руководящего состава The Royal Bank of Scotland PLC (материнская компания Банка). Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Большинство заемных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения процентной ставки кредитором. Банк осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния процентной ставки на справедливую стоимость, Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает чувствительность Банка в отношении риска влияния процентной ставки на справедливую стоимость и влияние на прибыли Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу.

Влияние на прибыль до налогообложения исходя из стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
Финансовые активы:				
Ссуды, предоставленные клиентам	<u>8,274</u>	<u>(8,274)</u>	<u>24,761</u>	<u>(24,761)</u>
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	<u>8,274</u>	<u>(8,274)</u>	<u>24,761</u>	<u>(24,761)</u>

Влияние изменения процентной ставки на прибыль до налогообложения рассчитывается на весь срок службы финансовых активов и обязательств, и, соответственно, не может соотноситься с результатом текущего года.

Влияние на капитал:

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
Финансовые активы:				
Ссуды, предоставленные клиентам	6,619	(6,619)	69,798	(69,798)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	<u>(38,152)</u>	<u>39,256</u>	<u>(159,397)</u>	<u>159,397</u>
Чистое влияние на капитал	<u>(31,533)</u>	<u>32,637</u>	<u>(89,599)</u>	<u>89,599</u>

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Банк осуществляет управление валютным риском путем установления лимитов открытой валютной позиции, которые ограничивают потенциальные убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Лимиты открытой валютной позиции утверждаются Руководителем департамента управления рыночными рисками, а также некоторыми менеджерами руководящего состава материнской компании Банка, обладающих соответствующими полномочиями, и соответствуют минимальным регуляторным требованиям. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия лимитам открытой валютной позиции.

Подверженность Банка валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 154.06 тенге	Евро 1 Евро = 212.02 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	3,893,390	291,192	197,869	5,857	4,388,308
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184,086	-	-	-	184,086
Средства в банках	-	29,766,700	2,622,803	1,380,564	33,770,067
Ссуды, предоставленные клиентам	7,962,447	1,745,378	-	-	9,707,825
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,801,099	-	-	-	2,801,099
Прочие финансовые активы	30,361	406	50	8,295	39,112
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	14,871,383	31,803,676	2,820,722	1,394,716	50,890,497
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43,606	-	-	-	43,606
Средства банков и прочих финансовых учреждений	280,659	15,655	-	-	296,314
Средства клиентов	14,029,745	16,204,173	2,841,733	1,303,330	34,378,981
Прочие финансовые обязательства	163,251	1,593	3	41,414	206,261
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	14,517,261	16,221,421	2,841,736	1,344,744	34,925,162
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	354,122	15,582,255	(21,014)	49,972	
	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 150.74 тенге	Евро 1 Евро = 199.22 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	8,576,126	229,173	187,479	5,695	8,998,473
Средства в банках	2,441,734	26,936,646	912,006	1,555,742	31,846,128
Ссуды, предоставленные клиентам	27,314,202	3,063,026	-	-	30,377,228
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,794,748	-	-	-	7,794,748
Прочие финансовые активы	40,459	5,951	40,178	46,393	132,981
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	46,167,269	30,234,796	1,139,663	1,607,830	79,149,558
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32,075	-	-	-	32,075
Средства банков и прочих финансовых учреждений	2,399,632	677	-	-	2,400,309
Средства клиентов	40,126,161	17,196,068	3,013,859	936,025	61,272,113
Прочие финансовые обязательства	344,733	17,422	92,851	489,466	944,472
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	42,902,601	17,214,167	3,106,710	1,425,491	64,648,969
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3,264,668	13,020,629	(1,967,047)	182,339	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Производные инструменты представляют собой контракты или соглашения, стоимость которых выводится из одного или нескольких положенных в их основу индексов или стоимости активов, заложенных в контракте или соглашении, которые не требуют никакой первоначальной чистой инвестиции или инвестицию в небольшой сумме и по которым расчет производится на будущую дату. Банк проводит операции с использованием простых производных финансовых инструментов, таких как простые валютные свопы, поставочные и беспоставочные форвардные контракты.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 154.06 тенге	Евро 1 Евро = 212.02 тенге	Фунт стерлингов 1 фунт = 254.80 тенге	Российский рубль 1 рубль = 4.68 тенге	31 декабря 2013 года Итого
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	33,658,012	18,524,809	385,146	589,927	61,840	53,219,734
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	18,255,546	33,925,281	384,498	592,269	62,140	53,219,734
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	15,402,466	(15,400,472)	648	(2,342)	(300)	
	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 150.74 тенге	Евро 1 Евро = 199.22 тенге	Фунт стерлингов 1 фунт = 243.72 тенге	Российский рубль 1 рубль = 4.96 тенге	31 декабря 2012 года Итого
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	14,391,365	1,658,690	1,987,500	-	-	18,037,555
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	3,646,190	14,391,365	-	-	-	18,037,555
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	10,745,175	(12,732,675)	1,987,500	-	-	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к тенге. По состоянию на 31 декабря 2013 года, +20% и -20% и по состоянию на 31 декабря 2012 года, +10% и -15% для доллара США и евро - это уровень чувствительности, который использовался внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала, и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 31 декабря 2013 года используются курсы, измененные на +20% и -20% и по состоянию на 31 декабря 2012 года +10% и -15% для доллара США и евро, соответственно. Анализ чувствительности включает ссуды, предоставленные клиентам Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 гг.:

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	тенге/доллар США +20%	тенге/доллар США -20%	тенге/доллар США +10%	тенге/доллар США -15%
Влияние на прибыль или убыток	36,357	(36,357)	28,795	(43,193)
Влияние на капитал	29,086	(29,086)	23,036	(34,554)

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	тенге/ЕВРО +20%	тенге/ЕВРО -20%	тенге/ЕВРО +10%	тенге/ЕВРО -- 15%
Влияние на прибыль или убыток	(4,203)	4,203	(1,655)	2,482
Влияние на капитал	(3,362)	3,362	(1,324)	1,986

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Также ограничением является предположение, что все ставки вознаграждения изменяются одновременно и идентичным образом (параллельный сдвиг кривой ставок вознаграждения) и остаются на измененном уровне в течение всего срока службы финансовых активов и обязательств.

Ценовой риск

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

11 февраля 2014 года, Национальным Банком Республики Казахстан было принято решение временно сократить вмешательство в процесс формирования обменного курса тенге. В результате, 12 февраля 2014 года рыночный обменный курс тенге за 1 доллар США снизился до 184.55, т.е. примерно на 19%. Чтобы не допустить дестабилизации финансового рынка и экономики в целом, Национальный банк планирует установить коридор колебаний курса тенге по отношению к доллару США в диапазоне 182-188 тенге за 1 доллар США. По состоянию на 22 апреля 2014 года, официальный курс тенге к доллару США составлял 182.07 тенге.

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

После отчетной даты Банк продал третьей стороне имущество, включенное в состав долгосрочных активов предназначенных для продажи, с остаточной стоимостью в размере 281,052 тыс. тенге за 341,917 тыс. тенге.