

ДБ АО «HSBC Банк Казахстан»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2013 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9-79



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектелулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров ДБ АО «HSBC Банк Казахстан»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ДБ АО «HSBC Банк Казахстан» (далее, «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные 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 аудитора, 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 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 полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего аудиторского мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Нига́й А. Н.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство аудитора
№ 536 от 10 января 2003 года

Эшли Кларк
Партнер по аудиту

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года



Нига́й А. Н.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

20 марта 2014 года

	Приме- чание	2013 г. тыс.тенге	2012 г. тыс.тенге
Процентные доходы	4	7,544,283	8,301,916
Процентные расходы	4	(1,019,217)	(1,322,867)
Чистый процентный доход		6,525,066	6,979,049
Комиссионные доходы	5	2,722,193	2,474,783
Комиссионные расходы	6	(697,691)	(409,859)
Чистый комиссионный доход		2,024,502	2,064,924
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(1,915)	14,163
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	3,168,947	2,375,579
Прочие операционные доходы	9	151,133	77,342
Операционные доходы		11,867,733	11,511,057
Резерв под обесценение	10	(1,529,382)	(948,646)
Общие и административные расходы	11	(6,216,428)	(6,906,902)
Прибыль до вычета подоходного налога		4,121,923	3,655,509
Расход по подоходному налогу	12	(784,786)	(758,513)
Прибыль за год		3,337,137	2,896,996
Прочий совокупный доход за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		4,633	17,384
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		4,633	17,384
Прочий совокупный доход за год за вычетом подоходного налога		4,633	17,384
Всего совокупного дохода за год		3,341,770	2,914,380

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 79, была одобрена руководством 20 марта 2014 года и подписана от его имени:


 Ларс Рейдинг
 Председатель Правления


 Рашид Дауров
 Финансовый директор

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме- чание	2013 г. тыс.тенге	2012 г. тыс.тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	101,997,616	103,361,602
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	27,560	528,940
Кредиты, выданные клиентам	15	75,797,467	62,755,265
Дебиторы по документарным расчетам	16	2,073,608	718,410
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банка	17	2,427,783	3,735,140
- Обремененные залогом по сделкам «Репо»	17	-	105,230
Текущий налоговый актив		200,877	-
Основные средства	18	808,090	944,642
Нематериальные активы	19	737,076	776,392
Отложенные налоговые активы	12	224,395	126,209
Прочие активы	20	2,440,281	1,969,934
Всего активов		186,734,753	175,021,764
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	55,263	445,673
Счета и депозиты банков	21	7,237,550	7,351,556
Текущие счета и депозиты клиентов	22	142,005,985	140,547,076
Кредиторская задолженность по сделкам «Репо»		-	100,068
Текущее налоговое обязательство		-	89,072
Прочие обязательства	23	11,682,366	4,068,650
Всего обязательств		160,981,164	152,602,095
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	24	7,050,000	7,050,000
Эмиссионный доход		74,485	74,485
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(277)	(4,910)
Прочие резервы		2,923,650	2,352,937
Нераспределенная прибыль		15,705,731	12,947,157
Всего капитала		25,753,589	22,419,669
Всего обязательств и капитала		186,734,753	175,021,764

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2013 г.	2012 г.
	тыс.тенге	тыс.тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	7,197,728	8,426,489
Процентные расходы выплаченные	(950,618)	(1,327,226)
Комиссионные доходы полученные	2,742,573	2,628,994
Комиссионные расходы выплаченные	(698,403)	(422,755)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(21,553)	63,946
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3,299,730	2,275,630
Поступления по прочим доходам	151,133	84,221
Прочие общие и административные расходы выплаченные	(5,514,136)	(5,974,191)
Восстановление списанных кредитов, выданных клиентам	90,948	119,208
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	-	139,441
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1,766,179
Кредиты, выданные клиентам	(14,329,837)	24,591,750
Дебиторы по документарным расчетам	(1,360,675)	493,480
Прочие активы	97,169	(129,511)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-
Счета и депозиты банков	(84,496)	(3,414,242)
Текущие счета и депозиты клиентов	487,491	12,554,692
Кредиторская задолженность по сделкам «Репо»	(100,000)	(3,969,001)
Прочие обязательства	4,748,482	2,611,256
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(4,244,464)	40,518,360
Подоходный налог уплаченный	(1,172,921)	(768,625)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(5,417,385)	39,749,735

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2013 г.	2012 г.
	тыс.тенге	тыс.тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6,442,548	24,832,726
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(4,920,857)	(25,524,349)
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(457,987)	(252,940)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	1,063,704	(944,563)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов	(4,353,681)	38,805,172
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	2,989,695	158,178
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	103,361,602	64,398,252
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 13)	101,997,616	103,361,602

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс.тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспреде- ленная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	7,050,000	74,485	(22,294)	1,914,238	10,498,833	19,515,262
Всего совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	2,896,996	2,896,996
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	17,384	-	-	17,384
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	17,384	-	-	17,384
Всего прочего совокупного дохода	-	-	17,384	-	-	17,384
Всего совокупного дохода за год	-	-	17,384	-	2,896,996	2,914,380
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	-	-	-	-	(9,973)	(9,973)
Переводы в резервы по общим банковским рискам	-	-	-	438,699	(438,699)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	7,050,000	74,485	(4,910)	2,352,937	12,947,157	22,419,669

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс.тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспреде- ленная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	7,050,000	74,485	(4,910)	2,352,937	12,947,157	22,419,669
Всего совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	3,337,137	3,337,137
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	4,633	-	-	4,633
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	4,633	-	-	4,633
Всего прочего совокупного дохода	-	-	4,633	-	-	3,341,770
Всего совокупного дохода за год	-	-	4,633	-	-	3,341,770
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	-	-	-	-	(7,850)	(7,850)
Переводы в резервы по общим банковским рискам	-	-	-	570,713	(570,713)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	7,050,000	74,485	(277)	2,923,650	15,705,731	25,753,589

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

ДБ АО «HSBC Банк Казахстан» (далее, «Банк») был зарегистрирован 29 июля 1998 года, как закрытое акционерное общество в соответствии с законами Республики Казахстан о банках и банковской деятельности, акционерных обществах и иностранных инвестициях. Банк вступил в программу Национального Банка Республики Казахстан (далее, «НБРК») по страхованию депозитов физических лиц в 2000 году. 22 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество в соответствии с «Законом об акционерных обществах». Банк осуществляет деятельность на основании общей банковской лицензии №249, выданной 24 декабря 2007 года.

Основной деятельностью Банка является привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, предоставление кастодиальных услуг, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «КФН») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, проспект Достык, 43. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 4 филиала и 2 дополнительных отделения филиалов, находящихся в городах Алматы, Астана, Актау и Атырау (в 2012 году: 4 филиала и 2 дополнительных отделения филиалов, находящихся в городах Алматы, Астана, Актау и Атырау). Большая часть активов и обязательств Банка находится в Республике Казахстан.

(б) Акционеры

Основателем Банка является «Гонконгско-Шанхайская банковская корпорация Лимитед» (далее «HSBC»). В 2002 году банк «HSBC Bank Plc», Лондон, (далее, «Материнский банк»), член Группы HSBC, стал 100% акционером Банка.

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Республики Казахстан, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Примечание 15
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 32.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (см. (i))
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» (см. (ii))
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (см. (iii))

Кроме того, Банк внес изменения в порядок представления определенных статей в отчетах и финансовом положении и движении денежных средств с целью дать более четкое представление о положении Банка, и скорректировал соответствующим образом сравнительные данные за 2012 год. Основные изменения касаются порядка представления минимального резервного депозита в НБРК, который был реклассифицирован из счетов и депозитов в банках в состав денежных средств и их эквивалентов.

В следующей таблице представлены корректировки к отчету о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также к отчету о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года в результате реклассификации.

Отчет о финансовом положении

	31 декабря 2012 года		
	Ранее представленные данные	Корректировки	Пересчитанные данные
тыс. тенге			
Денежные средства и их эквиваленты	98,603,024	4,758,578	103,361,602
Счета и депозиты в банках	4,758,578	(4,758,578)	-
Дебиторы по документарным расчетам	-	718,410	718,410
Прочие активы	2,688,344	(718,410)	1,969,934
Совокупное влияние на общую величину активов		-	

Отчет о движении денежных средств

	2012 год		
	Ранее представленные данные	Корректировки	Скорректиро- ванные данные
тыс. тенге			
Обязательный резервный депозит в НБРК	(842,073)	842,073	-
Дебиторы по документарным расчетам	-	493,480	493,480
Прочие активы	363,969	(493,480)	(129,511)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	39,676,287	842,073	40,518,360

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

(i) Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» (см. Примечание 32).

Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств.

(ii) Представление статей прочего совокупного дохода

В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Банк изменил представление статей прочего совокупного дохода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом. Данное изменение не оказало влияния на признанные активы, обязательства или прочий совокупный доход.

(iii) Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

В связи с тем, что Банк не взаимозачитывает финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и не имеет соответствующих соглашений о взаимозачете, поправка не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применяются Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2(д), касающимися изменений в учетной политике.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, оцениваются по средневзвешенной рыночной цене, с созданием резервов для корректировки справедливой стоимости на разницу между ценой покупки и продажи на вторичном рынке.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(ix) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки “своп”, срочные и фьючерсные сделки, сделки “спот” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(х) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- капитальные затраты по арендованным зданиям	от 5 до 10 лет;
- компьютерное оборудование	от 1 до 5 лет;
- транспортные средства	5 лет;
- офисная мебель и принадлежности	от 3 до 5 лет;
- прочее оборудование	от 1 до 5 лет.

(д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 5 лет.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

(ж) Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

(i) *Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости*

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов, эквивалентов денежных средств, счетов и депозитов в банках, и прочей дебиторской задолженности (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

(ii) *Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам*

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

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

(iii) *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

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

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

(iv) *Нефинансовые активы*

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования, предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

(iv) Нефинансовые активы, продолжение

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(з) Резервы

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

(и) Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(л) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

(м) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением процентных доходов и расходов по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности, продолжение

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие дополнительные затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(н) Вознаграждения работникам

(i) Краткосрочные вознаграждения

При определении величины обязательства в отношении краткосрочных вознаграждений работникам дисконтирование не применяется, и соответствующие расходы признаются по мере выполнения работниками своих трудовых обязательств.

В отношении сумм, ожидаемых к выплате в рамках краткосрочного плана выплаты премиальных или участия в прибылях, признается обязательство, если у Банка есть действующее правовое или конструктивное обязательство по выплате соответствующей суммы, возникшего в результате осуществления работником своей трудовой деятельности в прошлом, и величину этого обязательства можно надежно оценить.

(ii) Планы с установленными взносами

Планом с установленными взносами считается план выплаты вознаграждений работникам по окончании трудовых отношений с ними, по условиям которого предприятие осуществляет фиксированные взносы в отдельный (независимый) фонд и при этом не несет никаких дополнительных обязательств (ни правовых, ни конструктивных) по выплате дополнительных сумм. Обязательства по осуществлению взносов в фонды, через которые реализуются пенсионные планы с установленными взносами, в том числе в Государственный пенсионный фонд Республики Казахстан, признаются в качестве расходов по вознаграждениям работникам в составе прибыли или убытка за те периоды, в которых работники оказывали соответствующие услуги в рамках трудовых договоров. Суммы взносов, уплаченные авансом, признаются как актив в тех случаях, когда предприятие имеет право на возмещение уплаченных им взносов или на снижение размера будущих платежей по взносам.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Вознаграждения работникам, продолжение

(iii) Сделки с выплатами на основе долевых инструментов

Справедливая стоимость пакетов вознаграждения на основе долевых инструментов на дату их предоставления работникам признается в качестве расходов на работника, с соответствующим увеличением капитала, в течение периода, когда работники получают безусловное право на получение выплат. Сумма, признанная в качестве расхода, корректируется с целью отражения количества пакетов вознаграждения, в отношении которых ожидается, что соответствующая услуга и нерыночные условия надления правами будут выполнены, так, чтобы расчет суммы, признанной в конечном итоге как расход, был основан на количестве пакетов вознаграждения, которые отвечают условиям оказания соответствующей услуги или нерыночными условиями на дату надления правами. Для пакетов вознаграждений с выплатами на основе долевых инструментов, не предусматривающих условия надления правами, справедливая стоимость выплат на основе долевых инструментов на дату их предоставления оценивается с целью отражения таких условий, и не существует корректировки на разницу между ожидаемыми и фактическими конечными результатами. Справедливая стоимость суммы, причитающейся к уплате работникам в отношении прав повышения стоимости акций, расчет по которым производится денежными средствами, признается как расход с соответствующим увеличением обязательства, в течение периода, в котором работники получают безусловное право на выплаты. Переоценка обязательств осуществляется на каждую отчетную дату и дату проведения расчетов. Любые изменения справедливой стоимости обязательства признаются как затраты на персонал в составе прибыли или убытка.

(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» – «*Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

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

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2013 г. тыс.тенге	2012 г. тыс.тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	7,451,574	7,976,009
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	76,251	228,560
Денежные средства и их эквиваленты	16,458	64,632
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	30,887
Счета и депозиты в банках	-	1,719
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	-	109
	7,544,283	8,301,916
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(973,509)	(1,196,653)
Счета и депозиты банков	(26,468)	(63,063)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(19,240)	(63,151)
	(1,019,217)	(1,322,867)
	6,525,066	6,979,049

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, входит общая сумма, равная 87,762 тысячи тенге (в 2012 году: 40,065 тысяч тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	2013 г. тыс.тенге	2012 г. тыс.тенге
Переводные услуги	867,373	749,988
Комиссии по картам	740,250	630,940
Выдача аккредитивов	304,742	228,612
Выдача гарантий	225,096	147,054
Кастодиальные услуги	192,420	461,966
Кассовые операции	61,392	52,886
Обслуживание счетов	47,478	29,002
Доверительное управление	30,734	34,392
Агентская комиссия	1,761	6,349
Прочие	250,947	133,594
	2,722,193	2,474,783

6 Комиссионные расходы

	2013 г. тыс.тенге	2012 г. тыс.тенге
Услуги «Master Card» и «Visa»	464,817	358,443
Страхование	132,439	-
Переводные услуги	25,428	20,531
Кастодиальные услуги	9,735	21,551
Прочие	65,272	9,334
	697,691	409,859

Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» были включены в комиссионные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, и общие и административные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

7 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2013 г. тыс.тенге	2012 г. тыс.тенге
Чистый реализованный убыток (прибыль)	(21,553)	63,946
Чистая нерезализованная прибыль (убыток)	19,638	(49,783)
	(1,915)	14,163

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2013 г. тыс.тенге	2012 г. тыс.тенге
Прибыль от операций «спот» и операций с производными инструментами	3,299,730	2,275,630
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(130,783)	99,949
	3,168,947	2,375,579

9 Прочие операционные доходы

	2013 г. тыс.тенге	2012 г. тыс.тенге
Налоги, отличные от подоходного налога	52,308	-
Прибыль от продажи основных средств	20,194	-
Штрафы	-	18,548
Прочие	78,631	58,794
	151,133	77,342

10 Резерв под обесценение

	2013 г. тыс.тенге	2012 г. тыс.тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	(1,652,374)	(1,105,184)
Возвраты по приобретенным кредитам	77,576	213,014
Восстановление списанных кредитов, выданных клиентам	90,948	119,208
Дебиторы по документарным расчетам (Примечание 16)	(5,477)	-
Условные обязательства	(1,729)	32,137
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 17)	45,079	(27,212)
Счета и депозиты в банках	-	23,461
Прочие активы (Примечание 20)	(83,405)	(204,070)
	(1,529,382)	(948,646)

11 Общие и административные расходы

	2013 г. тыс.тенге	2012 г. тыс.тенге
Вознаграждения сотрудников	2,523,145	2,802,371
Налоги по заработной плате	262,731	294,691
Расходы на персонал	2,785,876	3,097,062
Информационные услуги	886,639	905,070
Износ и амортизация	604,099	620,989
Аренда	570,000	565,806
Налоги, отличные от подоходного налога	241,011	358,402
Профессиональные услуги	186,948	68,034
Ремонт и техническое обслуживание	161,018	145,324
Телекоммуникационные услуги	113,812	107,925
Командировочные	100,662	93,216
Охрана	71,605	74,035
Транспортные расходы	64,417	57,386
Коммунальные услуги	64,234	86,270
Реклама и маркетинг	62,356	87,449
Страхование	27,549	153,704
Представительские расходы	12,464	9,043
Прочие	263,738	477,187
	6,216,428	6,906,902

Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» были включены в комиссионные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, и общие и административные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

12 Расход по подоходному налогу

	2013 г. тыс.тенге	2012 г. тыс.тенге
Расход по текущему подоходному налогу	877,081	1,095,277
Текущий подоходный налог, недоначисленный в прошлых отчетных периодах	5,891	6,038
	882,972	1,101,315
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(98,186)	(342,802)
Всего расхода по подоходному налогу	784,786	758,513

В 2013 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2012: 20%).

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря:

	2013 г. тыс.тенге	%	2012 г. тыс.тенге	%
Прибыль до налогообложения	4,121,923	100.0	3,655,509	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	824,385	20.0	731,102	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	2,910	0.1	21,373	0.6
Отложенный налог, перенесенный в прошлых отчетных периодах	(48,400)	(1.2)	-	-
Текущий подоходный налог, недоначисленный в прошлых отчетных периодах	5,891	0.1	6,038	0.2
	784,786	19.0	758,513	20.7

12 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Отложенные налоговые активы отражены в настоящей финансовой отчетности. Руководство считает, что отложенный налоговый актив, признанный по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, является возмещаемым.

Изменение величины временных разниц за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, может быть представлено следующим образом:

тыс.тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Кредиты, выданные клиентам	(48,400)	48,400	-
Основные средства	55,558	39,725	95,283
Прочие активы	16,284	(2,032)	14,252
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (активы)	(102,098)	99,169	(2,929)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (обязательства)	89,135	(80,039)	9,096
Текущие счета и депозиты клиентов	-	47,541	47,541
Резерв по общим банковским рискам	-	(56,203)	(56,203)
Прочие обязательства	115,730	1,625	117,355
	126,209	98,186	224,395

тыс.тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Кредиты, выданные клиентам	(439,662)	391,262	(48,400)
Счета и депозиты в банках	(23,584)	23,584	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,435	(3,435)	-
Основные средства	21,805	33,753	55,558
Прочие активы	159,836	(143,552)	16,284
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (активы)	(239,503)	137,405	(102,098)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (обязательства)	216,297	(127,162)	89,135
Прочие обязательства	84,783	30,947	115,730
	(216,593)	342,802	126,209

13 Денежные средства и их эквиваленты

	2013 г. тыс.тенге	2012 г. тыс.тенге
Денежные средства в кассе	3,515,098	2,991,564
Счета типа «Ностро» в НБРК	74,562,744	55,905,912
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	19,651,155	43,852,877
- с кредитным рейтингом BVB	68,287	593,074
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	-	18,175
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	19,719,442	44,464,126
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом BVB	1,200,267	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3,000,065	-
Всего срочных депозитов в прочих банках	4,200,332	-
	101,997,616	103,361,602

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет два банка (в 2012 году: три банка), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных банков по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 17,364,877 тысяч тенге (в 2012 году: 42,766,115 тысяч тенге).

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2013 г. тыс.тенге	2012 г. тыс.тенге
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Банка		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	8,810	448,781
Процентные «свопы»	18,750	80,159
	27,560	528,940
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	39,644	348,832
Процентные «свопы»	15,619	96,841
	55,263	445,673

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года с указанием валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам, дата исполнения которых наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Средневзвешенные курсы валют по договорам			
	Условная сумма сделки		Средневзвешенные курсы валют по договорам	
	2013 г. тыс.тенге	2012 г. тыс.тенге	2013 г. тыс.тенге	2012 г. тыс.тенге
Покупка долларов США за тенге				
На срок менее 3 месяцев	7,303,251	14,583,743	154.67	147.21
На срок от 3 до 12 месяцев	3,394,939	5,600,904	160.15	147.41
Продажа долларов США за тенге				
На срок менее 3 месяцев	4,992,491	29,099,349	154.96	150.71
На срок от 3 до 12 месяцев	5,705,839	11,299,930	157.48	152.05
Продажа евро за тенге				
На срок менее 3 месяцев	-	298,001	-	199.91
Покупка фунтов стерлингов за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	-	968,988	-	1.61

Подход банка к сделкам с производными финансовыми инструментами

Банк может заключать соглашения «своп» или иные внебиржевые сделки с брокерами-дилерами или прочими финансовыми учреждениями для целей хеджирования. «Своп» предполагает обмен Банка с другой стороной своих соответствующих обязательств, связанных с выплатой или получением потоков денежных средств, например, обмен выплат с плавающим курсом на выплаты с фиксированным курсом. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк заключил с клиентами соглашения процентных «свопов» на общую сумму базового актива 4,673,210 долларов США (в 2012 году: 17,788,674 доллара США) и Группой «HSBC» на общую сумму базового актива 19,673,210 долларов США (в 2012 году: 47,788,674 доллара США), из которых сделки на сумму 4,673,210 долларов США заключены для хеджирования рыночного риска по сделкам с клиентами (в 2012 году: 17,788,674 доллара США).

Условия соглашений своп и подобных сделок могут быть заключены по отдельности и быть структурированы таким образом, чтобы учитывать воздействие ряда различных видов инвестиций или рыночных факторов. В зависимости от своих структур, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать воздействие на Банк долгосрочных или краткосрочных процентных ставок, стоимости иностранных валют, корпоративных процентных ставок на заемные средства или иных факторов, таких как стоимость ценных бумаг или уровень инфляции. Величина позиций свопов Банка увеличивалась бы или уменьшалась бы в зависимости от изменений стоимости лежащих в основе ставок или стоимости валют. В зависимости от того, как они используются, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать общую волатильность прибыли Банка.

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

Подход банка к сделкам с производными финансовыми инструментами, продолжение

Способность Банка реализовать прибыль от таких сделок будет зависеть от способности финансового учреждения, с которым она заключает соответствующую сделку, выполнять свои обязательства перед Банком. Если кредитоспособность контрагента снижается, стоимость соответствующего соглашения будет, вероятно, снижаться, что потенциально ведет к возникновению убытков. В случае невыполнения обязательств другой стороной такой сделки, Банк будет иметь договорные средства защиты в соответствии с соглашениями, относящимися к соответствующей сделке, которые могут быть ограничены действующим законодательством в случае неплатежеспособности контрагента.

Следующая таблица предоставляет информацию о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	2013 г.	2012 г.
	тыс.тенге	тыс.тенге
Материнский банк	762	109,771
Прочие казахстанские банки	7,850	569
Прочие иностранные банки	-	5,050
Прочие казахстанские корпоративные клиенты	18,948	413,550
	27,560	528,940

15 Кредиты, выданные клиентам

	2013 г.	2012 г.
	тыс.тенге	тыс.тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	45,956,997	34,869,797
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	6,363,414	5,561,311
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	52,320,411	40,431,108
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	15,656,192	14,536,866
Потребительские кредиты	11,740,419	9,648,050
Кредитные карты	2,557,721	2,581,573
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	29,954,332	26,766,489
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	82,274,743	67,197,597
Резерв под обесценение	(6,477,276)	(4,364,756)
Резервы по приобретенным кредитам	-	(77,576)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	75,797,467	62,755,265

В течение года Банк изменил классификацию кредитов, выданных крупным предприятиям, с целью приведения её в соответствие с нормативными требованиями. Сравнительные данные были пересмотрены соответствующим образом. Это привело к перераспределению суммы в размере 25,831,837 тыс. тенге из состава кредитов, выданных малым и средним предприятиям, в кредиты, выданные крупным предприятиям по состоянию на 31 декабря 2012 года.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	4,218,356	146,400	4,364,756
Чистое создание резерва под обесценение	1,248,346	404,028	1,652,374
Влияние высвобождения дисконта с течением времени	(84,604)	(3,158)	(87,762)
Восстановление списанных сумм/(списания)	-	472,844	472,844
Влияние изменения валютных курсов	74,483	581	75,064
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	5,456,581	1,020,695	6,477,276

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившейся 31 декабря 2012 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3,354,163	147,794	3,501,957
Чистое создание резерва под обесценение	894,259	210,925	1,105,184
Влияние высвобождения дисконта с течением времени	(39,912)	(153)	(40,065)
Списания	-	(222,577)	(222,577)
Влияние изменения валютных курсов	9,846	10,411	20,257
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	4,218,356	146,400	4,364,756

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс.тенге	Резерв под обесценение тыс.тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс.тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	37,448,622	(95,929)	37,352,693	0.26
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	8,505,943	(918,419)	7,587,524	10.80
- просроченные на срок менее 90 дней	2,432	-	2,432	0.00
Всего просроченных или обесцененных кредитов	8,508,375	(918,419)	7,589,956	10.79
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	45,956,997	(1,014,348)	44,942,649	2.21
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1,305,396	(3,015)	1,302,381	0.23
Просроченные или обесцененные кредиты				
- непросроченные	31,399	(31,399)	-	100.00
- просроченные на срок менее 90 дней	221,952	-	221,952	0.00
- просроченные на срок менее 1 года	4,804,667	(4,407,819)	396,848	91.74
Всего просроченных или обесцененных кредитов	5,058,018	(4,439,218)	618,800	87.77
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	6,363,414	(4,442,233)	1,921,181	69.81
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	52,320,411	(5,456,581)	46,863,830	10.43

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс.тенге	Резерв под обесценение тыс.тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс.тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	15,613,268	(40,779)	15,572,489	0.26
- просроченные на срок менее чем 180 дней	3,973	(571)	3,402	14.37
- просроченные на срок более чем 180 дней	38,951	(16,561)	22,390	42.52
Всего ипотечных кредитов	15,656,192	(57,911)	15,598,281	0.37
Потребительские кредиты				
- непросроченные	11,200,649	(206,730)	10,993,919	1.85
- просроченные на срок менее чем 180 дней	46,644	(12,507)	34,137	26.81
- просроченные на срок более чем 180 дней	493,126	(485,880)	7,246	98.53
Всего потребительских кредитов	11,740,419	(705,117)	11,035,302	6.01
Кредитные карты				
- непросроченные	2,142,224	(7,970)	2,134,254	0.37
- просроченные на срок менее чем 180 дней	213,482	(49,455)	164,027	23.17
- просроченные на срок более чем 180 дней	202,015	(200,242)	1,773	99.12
Всего кредитных карт	2,557,721	(257,667)	2,300,054	10.07
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	29,954,332	(1,020,695)	28,933,637	3.41
Всего кредитов, выданных клиентам	82,274,743	(6,477,276)	75,797,467	7.87

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс.тенге	Резерв под обесценение тыс.тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс.тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	32,479,331	(46,296)	32,433,035	0.14
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	2,390,466	-	2,390,466	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	2,390,466	-	2,390,466	-
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	34,869,797	(46,296)	34,823,501	0.13
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	512,454	-	512,454	-
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 1 года	5,048,857	(4,172,060)	876,797	82.63
Всего просроченных или обесцененных кредитов	5,048,857	(4,172,060)	876,797	82.63
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	5,561,311	(4,172,060)	1,389,251	75.02
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	40,431,108	(4,218,356)	36,212,752	10.43

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс.тенге	Резерв под обесценение тыс.тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс.тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	14,069,612	(72,308)	13,997,304	0.51
- просроченные на срок менее чем 180 дней	394,622	(2,681)	391,941	0.68
- просроченные на срок более чем 180 дней	72,632	(34,107)	38,525	46.96
Всего ипотечных кредитов	14,536,866	(109,096)	14,427,770	0.75
Потребительские кредиты				
- непросроченные	9,283,288	(44,069)	9,239,219	0.47
- просроченные на срок менее чем 180 дней	353,291	(17,858)	335,433	5.05
- просроченные на срок более чем 180 дней	11,471	(1,553)	9,918	13.54
Всего потребительских кредитов	9,648,050	(63,480)	9,584,570	0.66
Кредитные карты				
- непросроченные	2,269,036	(42,790)	2,226,246	1.89
- просроченные на срок менее чем 180 дней	310,880	(6,953)	303,927	2.24
- просроченные на срок более чем 180 дней	1,657	(1,657)	-	100.00
Всего кредитных карт	2,581,573	(51,400)	2,530,173	1.99
Всего кредитов, выданных розничным клиентам по номинальной стоимости	26,766,489	(223,976)	26,542,513	0.84
Резервы по приобретенным кредитам	(77,576)	77,576	-	100.00
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	26,688,913	(146,400)	26,542,513	0.55
Всего кредитов, выданных клиентам	67,120,021	(4,364,756)	62,755,265	6.50

По состоянию на 31 декабря 2013 года в кредитный портфель включены кредиты, выданные розничным клиентам, по которым были пересмотрены условия кредитных соглашений, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены на сумму 91,831 тысяча тенге (2012 г.: отсутствует). Такая деятельность по реструктуризации кредитов направлена на поддержание хороших отношений с клиентами и расширение возможностей по взысканию задолженности. Кредиты, по которым были пересмотрены условия кредитных соглашений, включены в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения в таблице выше, за исключением случаев нарушения заемщиком пересмотренных кредитных условий.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0.18% и период отсрочки на случай непредвиденных обстоятельств составляет 3 месяца;
- убыток в размере 4,439,218 тысяч тенге, признанный в отношении малых и средних предприятий, относится к отдельному событию в прошлом и не был принят во внимание при расчете годового уровня понесенных фактических убытков;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 70%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет в среднем 12 -18 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 468,638 тысячи тенге ниже/выше (в 2012 году: на 362,128 тысяч тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- обесценение кредита по обеспеченным ипотечным и потребительским кредитам на общую сумму 187,035 тысяч тенге было оценено в индивидуальном порядке, на основе анализа будущих потоков денежных средств;
- по ипотечным и обеспеченным потребительским кредитам снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продаж составляет 30% - 50%;
- по ипотечным и обеспеченным потребительским кредитам, задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет в среднем 24 месяца.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 868,009 тысяч тенге ниже/выше (в 2012 году: 796,275 тысяч тенге).

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения:

31 декабря 2013 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Государственные ценные бумаги	3,424,322	3,424,322	-	-
Гарантии	14,211,152	-	-	14,211,152
Транспортные средства	6,757,051	6,757,051	-	-
Недвижимость	3,485,291	3,485,291	-	-
Прочее обеспечение	2,095,363	-	2,095,363	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	8,681,895	-	-	8,681,895
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	38,655,074	13,666,664	2,095,363	22,893,047
Просроченные или обесцененные кредиты				
Государственные ценные бумаги	4,848,387	4,848,387	-	-
Гарантии	404,267	-	-	404,267
Недвижимость	214,533	214,533	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2,741,569	-	-	2,741,569
Всего просроченных или обесцененных кредит	8,208,756	5,062,920	-	3,145,836
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	46,863,830	18,729,584	2,095,363	26,038,883

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

31 декабря 2012 года тыс.тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Транспортные средства	9,559,702	9,559,702	-	-
Недвижимость	9,370,407	9,370,407	-	-
Гарантии	6,526,626	-	-	6,526,626
Дебиторская задолженность по договорам	1,076,343	-	1,076,343	-
Имущественные требования	477,664	-	477,664	-
Прочее обеспечение	2,218,177	2,171,565	46,612	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	3,716,570	-	-	3,716,570
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	32,945,489	21,101,674	1,600,619	10,243,196
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	3,198,376	3,198,376	-	-
Прочее обеспечение	68,887	68,887	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредит	3,267,263	3,267,263	-	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	36,212,752	24,368,937	1,600,619	10,243,196

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

Коммерческие кредиты, превышающие лимит на одного заемщика, установленный КФН, обеспечены государственными ценными бумагами, гарантированными «HSBC Bank plc.». По состоянию на 31 декабря 2013 года данное превышение составило 8,272,709 тысяч тенге (в 2012 году: 13,144,749 тысяч тенге, обеспечено гарантиями от «HSBC Bank plc.»).

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, Банк производит оценку обеспечения ежегодно.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию “Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности”.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимостью. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 70%.

В таблицах далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов (за вычетом резерва под обесценение):

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
31 декабря 2013 года				
тыс. тенге				
Непросроченные кредиты	15,572,489	15,572,489	-	-
Просроченные кредиты	25,792	25,792	-	-
Всего ипотечных кредитов	15,598,281	15,598,281	-	-
		Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
31 декабря 2012 года				
тыс. тенге				
Непросроченные кредиты	13,997,304	13,997,304	-	-
Просроченные кредиты	430,466	430,466	-	-
Всего ипотечных кредитов	14,427,770	14,427,770	-	-

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Потребительские кредиты частично обеспечены жилой недвижимостью. Кредиты по кредитным картам не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

В отношении ипотечных кредитов чистой балансовой стоимостью 14,427,770 тыс. тенге (2011: 16,503,059 тыс. тенге), руководство считает, что справедливая стоимость их обеспечения равна, по меньшей мере, балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

В потребительские кредиты включены кредиты чистой балансовой стоимостью 9,292,095 тыс. тенге (2012: 7,065,594 тыс. тенге), которые не имеют обеспечения.

В отношении потребительских кредитов чистой балансовой стоимостью 1,743,207 тыс. тенге (2012 год: 2,518,976 тыс. тенге) руководство считает, что справедливая стоимость их обеспечения равна, по меньшей мере, балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

По кредитам, выданным розничным клиентам, Банк проводит мониторинг справедливой стоимости обеспечения каждые 6 месяцев с даты выдачи кредита в соответствии с требованиями местного законодательства с целью обновления стоимости в связи с изменениями цен на имущество. Банк проводит специальную индивидуальную оценку обеспечения в случае наличия признаков обесценения соответствующего кредита (просроченного на срок более 90 дней).

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения, продолжение****(iii) Изъятное обеспечение**

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам (в 2012 году: не приобретал).

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс.тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам	29,954,332	26,766,489
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Сельское хозяйство	8,902,478	2,842,684
Нефть и газ	8,309,906	-
Торговля	7,940,805	4,879,017
Коммуникации	7,016,694	984,450
Транспорт	5,724,475	17,133,519
Химическая промышленность	3,327,180	1,448,805
Ремонт и техническое обслуживание	2,878,417	-
Строительство	1,486,606	3,904,179
Горнодобывающая промышленность/металлургия	1,159,582	2,082,970
Пищевая промышленность	373,591	404,319
Финансы	-	46,612
Прочие	5,200,677	6,704,553
	82,274,743	67,197,597
Резерв под обесценение	(6,477,276)	(4,364,756)
Резерв по приобретенным кредитам	-	(77,576)
	75,797,467	62,755,265

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел шесть заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (в 2012 году: пять), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 29,678,569 тысяч тенге (в 2012 году: 24,596,347 тысяч тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 25 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов, выданных клиентам, будут пролонгированы после наступления срока их погашения. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

16 Дебиторы по документарным расчетам

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс.тенге
Дисконтированные счета к оплате по импортным аккредитивам	1,268,153	718,410
Дисконтированные счета к оплате по экспортным аккредитивам	810,932	-
Резерв под обесценение	(5,477)	-
	2,073,608	718,410

Дебиторы по документарным расчетам не являются просроченными.

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, могут быть представлены следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс.тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-
Чистое создание резерва под обесценение	5,477	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	5,477	-

17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс.тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты		
- Облигации Правительства Республики Казахстан		
Государственные казначейские облигации Национального Банка	-	2,386,553
Государственные казначейские обязательства Министерства Финансов Республики Казахстан	2,420,857	1,326,063
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от ВВ- до ССС	-	11,472
с кредитным рейтингом от ССС до С	11,559	75,376
Резерв под обесценение	(11,537)	(75,376)
- Инвестиции в долевые инструменты		
Акции местных банков	-	4,148
Акции АО «Казахстанская фондовая биржа»	6,904	6,904
	2,427,783	3,735,140
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты		
- Облигации Правительства Республики Казахстан		
Государственные казначейские облигации Национального Банка	-	105,230
	2,427,783	3,840,370

Инвестиции, для которых справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности

Отраженные по фактическим затратам инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг. Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время отсутствуют сделки, которые могли бы подтвердить текущую справедливую стоимость.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс.тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	75,376	82,883
Чистое создание резерва под обесценение	(45,079)	27,212
Списания	(15,025)	(35,960)
Влияние изменения валютных курсов	(3,735)	1,241
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	11,537	75,376

18 Основные средства

тыс. тенге	Земля и здания	Благоустройство арендованной собственности	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и прочее оборудование	Всего
Историческая стоимость						
Остаток на 1 января 2013 года	8,356	1,045,092	478,559	44,472	724,987	2,301,466
Поступления	-	78,351	95,562	-	32,499	206,412
Выбытия	(8,356)	-	(17,582)	-	(548)	(26,486)
Внутренние перемещения	-	-	4,964	-	(4,964)	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	-	1,123,443	561,503	44,472	751,974	2,481,392
Амортизация						
Остаток на 1 января 2013 года	827	437,618	341,163	21,572	555,644	1,356,824
Начисленная амортизация	118	140,594	101,202	7,145	86,330	335,389
Выбытия	(945)	-	(17,455)	-	(511)	(18,911)
Внутренние перемещения	-	-	4,964	-	(4,964)	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	-	578,212	429,874	28,717	636,499	1,673,302
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2013 года	-	545,231	131,629	15,755	115,475	808,090
Историческая стоимость						
Остаток на 1 января 2012 года	8,356	1,040,504	454,255	31,304	713,424	2,247,843
Поступления	-	4,588	27,839	13,168	22,487	68,082
Выбытия	-	-	(3,535)	-	(10,924)	(14,459)
Остаток на 31 декабря 2012 года	8,356	1,045,092	478,559	44,472	724,987	2,301,466
Амортиация						
Остаток на 1 января 2012 года	472	290,697	243,302	15,085	441,220	990,776
Начисленная амортизация	355	146,921	100,771	6,487	122,010	376,544
Выбытия	-	-	(2,910)	-	(7,586)	(10,496)
Остаток на 31 декабря 2012 года	827	437,618	341,163	21,572	555,644	1,356,824
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2012 года	7,529	607,474	137,396	22,900	169,343	944,642

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2013 году отсутствовали (2012 год: подобные затраты отсутствовали).

19 Нематериальные активы

тыс. тенге	Программное обеспечение
Историческая стоимость	
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	1,470,301
Поступления	251,575
Выбытия	(22,181)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	1,699,695
Амортизация	
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	693,909
Начисленная амортизация	268,710
Выбытия	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	962,619
Балансовая стоимость	
По состоянию на 31 декабря 2013 года	737,076
Историческая стоимость	
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	1,317,073
Поступления	184,858
Выбытия	(31,630)
Остаток на 31 декабря 2012 года	1,470,301
Амортизация	
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	478,178
Начисленная амортизация	244,445
Выбытия	(28,714)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	693,909
Балансовая стоимость	
По состоянию на 31 декабря 2012 года	776,392

20 Прочие активы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс.тенге
Дебиторская задолженность по гарантии	1,738,585	1,629,093
Акцептованные счета к оплате	650,077	-
Начисленный комиссионный доход	52,020	72,400
Прочие активы	726,756	878,271
Резерв под обесценение	(1,085,515)	(940,519)
Всего прочих финансовых активов	2,081,923	1,639,245
Предоплаты	265,410	254,044
Активы, удерживаемые для продажи	40,485	42,151
Материалы и расчеты с поставщиками	20,246	10,388
Прочие активы	32,217	24,106
Всего прочих нефинансовых активов	358,358	330,689
Всего прочих активов	2,440,281	1,969,934

Дебиторская задолженность по гарантии в размере 1,738,585 тысяч тенге (в 2012 году: 1,629,093 тысяч тенге) включает сумму, уплаченную получателю в отношении гарантии, по которой поступило требование об исполнении. Резерв под обесценение был создан в размере 1,072,681 тысяча тенге (в 2012 году: 937,726 тысяч тенге) на основании ожидаемой реализации обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 665,904 тысячи тенге, которая была просрочена на срок более 1 года (в 2012 году: 691,367 тысяч тенге). Сюда также включена дебиторская задолженность по гарантии.

20 Прочие активы, продолжение

Изменения в резерве под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовы е активы тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	940,519	-	940,519
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	83,449	(44)	83,405
Списания	-	44	44
Влияние изменения валютных курсов	61,547	-	61,547
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1,085,515	-	1,085,515

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовы е активы тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	799,007	172	799,179
Чистое создание резерва под обесценение	108,582	95,488	204,070
Списания	-	(95,660)	(95,660)
Влияние изменения валютных курсов	32,930	-	32,930
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	940,519	-	940,519

21 Счета и депозиты банков

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс.тенге
Счета типа «Востро»	4,580,367	6,464,933
Срочные депозиты	2,657,183	886,623
	7,237,550	7,351,556

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел банков (в 2012 году: не имел), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала.

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс.тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	18,073,864	15,712,827
- Корпоративные клиенты	80,971,008	78,672,712
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	13,836,271	13,279,340
- Корпоративные клиенты	29,124,842	32,882,197
	142,005,985	140,547,076

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 249,864 тысячи тенге (в 2012 году: 829,512 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 7 клиентов (в 2012 году: 11 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 58,117,534 тысячи тенге (в 2012 году: 72,103,179 тысяч тенге).

23 Прочие обязательства

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс.тенге
Денежный залог	5,556,609	-
Кредиторы по документарным расчетам	2,171,028	-
Расчеты в соответствии с правилами валютного регулирования	1,768,427	-
Акцептованные счета к оплате	650,077	-
Торговая кредиторская задолженность	382,072	431,897
Начисленные расходы	378,483	250,320
Транзитные счета	63,577	86,808
Расчет с клиентами по кастодиальным услугам	4,736	2,613,425
Всего прочих финансовых обязательств	10,975,009	3,382,450
Задолженность перед работниками	537,855	533,753
Доходы будущих периодов	102,381	87,449
Прочие налоги к уплате	44,961	45,534
Резервы под условные обязательства	22,160	19,464
Всего прочих нефинансовых обязательств	707,357	686,200
Всего прочих обязательств	11,682,366	4,068,650

24 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 70,500 обыкновенных акций (в 2012 году: 70,500). Номинальная стоимость каждой акции - 100,000 тенге (в 2012 году: 100,000 тенге), составляя общую сумму акционерного капитала в размере 7,050,000 тысяч тенге (в 2012 году: 7,050,000 тысяч тенге).

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Характер и цель резервов

До 2013 года в соответствии с Постановлением № 196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня», изданного Комитетом 28 августа 2009 года, Банк обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению. Сумма, подлежащая переводу ежегодно, рассчитывается как чистая прибыль за предшествующий год до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженная на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год (которые определяются в соответствии с Постановлением № 296 «Об утверждении правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) для активов и условных обязательств», изданного Комитетом 25 декабря 2006 года). Такое увеличение в процентном отношении должно быть не менее 10% и не более 100%.

В течение двенадцатимесячного периода, закончившегося 31 декабря 2013 года, акционеры утвердили перевод суммы в размере 289,699 тысяч тенге из нераспределенной прибыли в этот обязательный резервный капитал (двенадцатимесячный период, закончившийся 31 декабря 2012 года: 438,699 тысяч тенге, не аудировано).

Постановление АФН №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» и Постановление АФН №296 «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) для активов и условных обязательств» утратили силу в 2013 году.

Обязательный резервный капитал Банка не был упразднен по состоянию на 31 декабря 2013 года.

24 Акционерный капитал, продолжение

(б) Характер и цель резервов, продолжение

В соответствии с Постановлением Национального Банка Республики Казахстан № 137 от 27 мая 2013 года « Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь», Банк обязан сформировать динамический резерв, рассчитанный с использованием формулы, установленной в Постановлении и его сумма не должна быть ниже нуля. Постановление вступило в силу с 1 января 2013 года. Динамический резерв Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 281,014 тысяч тенге.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

(в) Дивиденды

Кредиторская задолженность по дивидендам ограничена максимальной величиной нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, по состоянию на отчетную дату резервы, имеющиеся в наличии для распределения, составляют 15,705,731 тысячу тенге (в 2012 году: 12,947,157 тысяч тенге). Дивиденды за 2013 и 2012 годы не объявлялись.

25 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок и сделок со связанными сторонами.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности управляющего директора по рискам Банка входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Функцию контроля за нормативно-правовым соответствием несет Департамент нормативно-правового соответствия.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, комитетом по управлению рисками и комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

25 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка.

Банк следует соответствующим нормативно-правовым требованиям и политике Группы «HSBC» в области управления рисками, которая разработана в целях определения и анализа различных видов риска, а также установления соответствующих пределов риска и постоянное наблюдение за этими рисками и пределами с помощью надежных и современных административных и информационных систем. Наиболее значительными видами риска являются кредитный риск (включающий международный риск), риск ликвидности, рыночный и операционный риски. Рыночный риск включает валютный риск и риск изменения процентных ставок.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь. Лимиты закреплены в мандате Банка, который выпускается и пересматривается, по крайней мере, ежегодно Группой управления рыночным риском головного офиса. Затем его рассматривают и утверждают Совет директоров и Правление Банка.

Казначейство несет ответственность за управление рыночным риском в пределах утвержденных лимитов. Отдел контроля кредитных продуктов ежедневно осуществляет мониторинг использования лимитов. О результатах каждую неделю докладывается Правлению Банка и каждый месяц – КУАП и Комитету по управлению рисками.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2013 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	4,200,332	-	-	-	-	97,797,284	101,997,616
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18,750	-	-	-	-	8,810	27,560
Кредиты, выданные клиентам	34,658,710	17,474,785	10,948,010	12,715,962	-	-	75,797,467
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,332,939	1,087,918	-	22	-	6,904	2,427,783
	40,210,731	18,562,703	10,948,010	12,715,984	-	97,812,998	180,250,426
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков	2,657,183	-	-	-	-	4,580,367	7,237,550
Текущие счета и депозиты клиентов	29,820,731	7,162,743	4,792,488	-	-	100,230,023	142,005,985
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15,619	-	-	-	-	39,644	55,263
	32,493,533	7,162,743	4,792,488	-	-	104,850,034	149,298,798
	7,717,198	11,399,960	6,155,522	12,715,984	-	(7,037,036)	30,951,628

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2012 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	243,035	-	-	-	-	103,118,567	103,361,602
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	80,159	-	-	-	-	448,781	528,940
Кредиты, выданные клиентам	28,610,170	11,499,919	18,935,808	2,294,185	1,415,183	-	62,755,265
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,363,883	194,928	259,035	4,594	6,878	11,052	3,840,370
	32,297,247	11,694,847	19,194,843	2,298,779	1,422,061	103,578,400	170,486,177
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков	886,623	-	-	-	-	6,464,933	7,351,556
Текущие счета и депозиты клиентов	56,359,482	12,969,865	2,544,855	-	-	68,672,874	140,547,076
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	63,709	33,132	-	-	-	348,832	445,673
Кредиторская задолженность по сделкам «Репо»	100,068	-	-	-	-	-	100,068
	57,409,882	13,002,997	2,544,855	-	-	75,486,639	148,444,373
	(25,112,635)	(1,308,150)	16,649,988	2,298,779	1,422,061	28,091,761	22,041,804

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013 г.			2012 г.		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1.7	-	-	-	-	0.4
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	0.7	-	-	2.0	-
Кредиты, выданные клиентам	12.3	7.0	7.0	13.5	8.3	6.8
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.8	1.3	-	1.6	1.3	-
Процентные обязательства						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2.5	-	-	1.1	-
Счета и депозиты банков						
- Срочные депозиты	3.2	0.1	0.3	0.7	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	3.9	0.8	0.6	3.3	1.4	0.9
Кредиторская задолженность по сделкам «Репо»	-	-	-	5.0	-	-

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка Банка за год и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	186,314	186,314	(199,246)	(199,246)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(186,314)	(186,314)	199,246	199,246

Анализ чувствительности прибыли или убытка Банка за год и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(9,058)	(12,436)	(90,778)	(97,466)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	9,058	12,436	90,778	97,466

25 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	48,880,376	8,659,939	2,478,792	60,019,107
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (за вычетом производных финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте)	18,750	-	-	18,750
Кредиты, выданные клиентам	27,058,829	539,450	64,810	27,663,089
Дебиторы по документарным расчетам	1,028,823	101,135	525,150	1,655,108
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	766,965	689,842	3,481	1,460,288
Всего активов	77,753,743	9,990,366	3,072,233	90,816,342
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	1,258,664	169,617	-	1,428,281
Текущие счета и депозиты клиентов	71,015,796	9,652,967	2,670,680	83,339,443
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (за вычетом производных финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте)	15,619	-	-	15,619
Прочие финансовые обязательства	4,619,544	151,659	337,797	5,109,000
Всего обязательств	76,909,623	9,974,243	3,008,477	89,892,343
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	844,120	16,123	63,756	923,999
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(140)	-	-	(140)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	843,980	16,123	63,756	923,859

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Таблица ниже показывает структуру валютного риска финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	72,738,152	12,982,535	2,212,691	87,933,378
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (за вычетом производных финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте)	80,159	-	-	80,159
Кредиты, выданные клиентам	26,710,028	493,297	64,549	27,267,874
Дебиторы по документарным расчетам	445,762	174,983	-	620,745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,877	-	-	6,877
Прочие финансовые активы	49,742	691,559	-	741,301
Всего активов	100,030,720	14,342,374	2,277,240	116,650,334
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	905,240	-	-	905,240
Текущие счета и депозиты клиентов	73,946,275	15,246,108	3,042,686	92,235,069
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (за вычетом производных финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте)	96,841	-	-	96,841
Прочие финансовые обязательства	2,643,567	-	229,491	2,873,058
Всего обязательств	77,591,923	15,246,108	3,272,177	96,110,208
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	22,438,797	(903,734)	(994,937)	20,540,126
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(21,183,620)	(298,001)	968,988	(20,512,633)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1,255,177	(1,201,735)	(25,949)	27,493

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Падение курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

тыс. тенге	2013 г.		2012 г.	
	Чистый доход	Капитал	Чистый доход	Капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	135,037	135,037	200,828	200,828

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов имело бы равный, но обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не имел существенной подверженности прочему ценовому риску.

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 1 день, соразмерного 10 дням. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных за последние 2 года.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR), продолжение

- Применение периода удержания финансового инструмента предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение этого периода. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода;
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском;
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня;
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности.

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков, которые могут возникнуть по состоянию на 31 декабря представлены далее:

тыс. тенге	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Риск колебаний валютных курсов	(17,714)	(26,302)
Риск изменения процентных ставок по ценным бумагам с фиксированным доходом	(5,863)	(34,951)
Ценовой риск по долевым ценным бумагам	(14,976)	(13,427)
	(38,553)	(74,680)

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Комитета по управлению рисками, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика Банка и соответствующие внутренние документы устанавливают:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных предприятий малого и среднего бизнеса и розничных клиентов);
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

25 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Управление кредитного администрирования, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку в Управлении кредитных рисков Департамента рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Управлением кредитного администрирования и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и Бухгалтерией Банка в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков и, в случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения, заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент рисков по розничному кредитованию Банка.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент по управлению корпоративными рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	98,482,518	100,370,038
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27,560	528,940
Кредиты, выданные клиентам	75,797,467	62,755,265
Дебиторы по документарным расчетам	2,073,608	718,410
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,420,879	3,829,318
Прочие финансовые активы	2,081,923	1,639,245
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	180,883,955	169,841,216

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 27.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет двух должников или группу взаимосвязанных должников (в 2012 году: одного), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 94,307,137 тысяч тенге (в 2012 году: 42,242,049 тысяч тенге).

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, краткосрочных депозитов банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае недостатка ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Группа управления баланса Департамента казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и Финансовый департамент на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются соответствующими бизнес и/или вспомогательными департаментами, а мониторинг исполнения осуществляет КУАП.

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

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До					Суммарная величина (выбытия) /поступления потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	(7,238,238)	-	-	-	-	(7,238,238)	(7,237,550)
Текущие счета и депозиты клиентов	(122,519,048)	(13,551,829)	(4,844,577)	(1,203,929)	-	(142,119,383)	(142,005,985)
Прочие финансовые обязательства	(3,564,790)	(750,993)	(3,891,331)	(1,864,893)	(903,002)	(10,975,009)	(10,975,009)
Производные финансовые обязательства							
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	-	(15,619)	-	-	-	(15,619)	(15,619)
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>							
- Поступление	11,022,135	1,302,825	8,457,113	770,300	-	21,552,373	-
- Выбытие	(11,022,859)	(1,301,573)	(8,416,046)	(819,000)	-	(21,559,478)	(39,644)
Всего обязательств	(133,322,800)	(14,317,189)	(8,694,841)	(3,117,522)	(903,002)	(160,355,354)	(160,273,807)
Условные обязательства кредитного характера	(72,425,827)	-	-	-	-	(72,425,827)	(72,425,827)

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До					Суммарная величина (выбытия)/ поступления потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	(7,351,631)	-	-	-	-	(7,351,631)	(7,351,556)
Текущие счета и депозиты клиентов	(97,031,560)	(27,952,292)	(13,112,267)	(2,635,347)	(55,749)	(140,787,215)	(140,547,076)
Кредиторская задолженность по сделкам «Репо»	(100,110)	-	-	-	-	(100,110)	(100,068)
Прочие финансовые обязательства	(2,622,779)	-	(759,671)	-	-	(3,382,450)	(3,382,450)
Производные финансовые обязательства							
- Поступление	18,406,339	16,425,218	6,284,784	10,735,736	-	51,852,077	-
- Выбытие	(18,366,150)	(16,307,782)	(6,217,598)	(10,563,939)	-	(51,455,469)	(445,673)
Всего обязательств	(107,065,891)	(27,834,856)	(13,804,752)	(2,463,550)	(55,749)	(151,224,798)	(151,826,823)
Условные обязательства кредитного характера	(59,246,524)	-	-	-	-	(59,246,524)	(59,246,524)

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Представленные в вышеприведенных таблицах номинальные величины поступления / (выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых обязательств, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных финансовых инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, срочные договоры купли-продажи иностранной валюты и валютные сделки типа «своп»).

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года, Банк не поддерживает кредитные линии (в 2012 году: не поддерживал).

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	101,997,616	-	-	-	-	-	-	101,997,616
Кредиты, выданные клиентам	4,670,820	11,890,251	18,824,627	24,674,375	14,883,187	-	854,207	75,797,467
Дебиторы по документарным расчетам	339,526	655,417	1,078,665	-	-	-	-	2,073,608
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,332,939	1,087,918	22	-	6,904	-	2,427,783
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1,545,166	-	1,545,166
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	200,877	-	200,877
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	224,395	-	224,395
Прочие активы	918,335	188,798	308,886	-	-	358,358	665,904	2,440,281
Всего активов	107,926,297	14,067,405	21,300,096	24,674,397	14,883,187	2,335,700	1,520,111	186,707,193
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков	7,237,550	-	-	-	-	-	-	7,237,550
Текущие счета и депозиты клиентов	112,483,918	17,566,129	11,955,938	-	-	-	-	142,005,985
Прочие обязательства	3,564,790	750,993	5,756,224	903,002	-	707,357	-	11,682,366
Всего обязательств	123,286,258	18,317,122	17,712,162	903,002	-	707,357	-	160,925,901
Чистая позиция	(15,359,961)	(4,249,717)	3,587,934	23,771,395	14,883,187	1,628,343	1,520,111	25,781,292

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	103,361,602	-	-	-	-	-	-	103,361,602
Кредиты, выданные клиентам	4,827,587	7,179,684	6,816,702	25,135,700	14,448,586	-	4,347,006	62,755,265
Дебиторы по документарным расчетам	95,443	71,961	551,006					718,410
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	830,070	2,533,813	453,963	4,594	6,878	11,052	-	3,840,370
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1,721,034	-	1,721,034
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	126,209	-	126,209
Прочие активы	826,685	88,787	32,406	-	-	330,689	691,367	1,969,934
Всего активов	109,941,387	9,874,245	7,854,077	25,140,294	14,455,464	2,188,984	5,038,373	174,492,824
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков	7,351,556	-	-	-	-	-	-	7,351,556
Текущие счета и депозиты клиентов	97,031,559	27,883,801	15,575,967	55,749	-	-	-	140,547,076
Кредиторская задолженность по сделкам «Репо»	100,068	-	-	-	-	-	-	100,068
Текущее налоговое обязательство	89,072	-	-	-	-	-	-	89,072
Прочие обязательства	2,622,779	-	1,338,958	-	-	106,913	-	4,068,650
Всего обязательств	107,195,034	27,883,801	16,914,925	55,749	-	106,913	-	152,156,422
Чистая позиция	2,746,353	(18,009,556)	(9,060,848)	25,084,545	14,455,464	2,082,071	5,038,373	22,336,402

26 Управление капиталом

КФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк находится под непосредственным контролем соответствующих местных регулирующих органов.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве статей, составляющих капитал банков, и капитал состоит из:

- Капитала 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов и созданные против них резервы, бессрочные финансовые инструменты и отложенные налоговые обязательства, сложившиеся из нераспределенной прибыли предыдущих периодов, за вычетом нематериальных активов и убытка за текущий период;

- общего капитала, который представляет собой сумму капитала 1 уровня, капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня) и капитала 3 уровня (в размере, не превышающем 250% от той части капитала 1 уровня, которая относится на покрытие рыночного риска) за минусом суммы инвестиций в акции или субординированный долг, если их сумма превысит 10% от суммы капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Капитал 2 уровня требуется для целей расчета общего капитала и состоит из дохода отчетного года, резерва по переоценке, отложенных налоговых обязательств, созданных за счет расходов текущего периода, квалифицируемых субординированных обязательств и совокупного резерва под обесценение в сумме, не превышающей 1.25% от активов, взвешенных с учетом риска, за минусом неинвестированных остатков средств, полученных в соответствии с условиями соглашений о кастодиальных услугах.

Капитал 3 уровня требуется в целях расчета суммы общего капитала и включает субординированные обязательства, не включенные в капитал 2 уровня.

К вышеуказанным компонентам капитала Банка применяются различные дальнейшие ограничения и квалифицирующие критерии.

В соответствии с действующими требованиями к размеру капитала, установленными КФН, банкам необходимо поддерживать:

- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к общей сумме активов за вычетом инвестиций (k1.1)
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных обязательств взвешенных с учетом кредитного и рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k1.2)
- отношение общего капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом кредитного и рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k2).

Инвестиции для целей расчета вышеуказанных коэффициентов представляет собой инвестиции в акции или субординированный долг, если их сумма превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня. Для этой цели инвестиции корректируются в следующей пропорции: капитал 1 уровня к сумме капитала 1 уровня и капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1.1 - 5%
- k1.2 – 5%
- k2 - 10%.

26 Управление капиталом, продолжение

На 31 декабря 2013 года и 2012 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала. По состоянию на 31 декабря 2013 года коэффициенты Банка были следующими: k1.1 – 11.9% (2012: 10.9%), k1.2 – 19.7% (2012: 16.8%) and k2 – 23.3% (2012: 21.2%).

Политика Банка направлена на поддержание устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

27 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до пятнадцати лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов.

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогли бы исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	42,965,536	41,132,927
Гарантии и аккредитивы	29,460,291	18,113,597
	72,425,827	59,246,524

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

Условные обязательства кредитного характера на сумму 1,494,689 тысяч тенге обеспечены государственными ценными бумагами прочих компаний в составе группы HSBC (в 2012 году: 2,951,202 тысячи тенге обеспечены гарантиями прочих компаний в составе группы HSBC).

28 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Сроком менее одного года	600,893	465,719
От одного года до пяти лет	1,649,545	1,472,972
Сроком более пяти лет	-	107,190
	2,250,438	2,045,881

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

В отчетном году сумма в размере 570,000 тысяч тенге была признана в качестве расхода в составе прибыли или убытка в отношении операционной аренды (в 2012 году: 565,806 тысяч тенге).

29 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Банк осуществил в полном объеме страхование зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

29 Условные обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства, продолжение

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах.

По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

30 Кастодиальные услуги

Банк предоставляет своим клиентам кастодиальные услуги, которые заключаются в хранении ценных бумаг и прочих активов от имени своих клиентов, и получает комиссионное вознаграждение за предоставление этих услуг. Данные активы не являются активами Банка и соответственно не отражаются в его отчете о финансовом положении.

31 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнским банком является «HSBC Bank Plc», Лондон, член Группы «HSBC». Стороной, обладающий конечным контролем над Банком, является банк «HSBC Holdings plc», материнский банк Группы «HSBC», зарегистрированный в Соединенном Королевстве, который публикует финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе. Материнский банк также публикует финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

Связанные стороны включают материнский банк «HSBC Bank Plc», а также другие компании, входящие в состав Группы «HSBC», контролируемые компанией «HSBC Holdings plc», директоров Банка, членов Совета директоров и членов Правления Банка.

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждение сотрудников» (см. Примечание 11) за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 2012 года, может быть представлен следующим образом:

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Члены Совета Директоров и Правления	<u>337,708</u>	<u>355,888</u>

Указанные суммы включают сделки по выплатам на основе акций.

31 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с участием членов Совета Директоров и Правления, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с участием членов Совета Директоров и Правления составили:

	2013 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2012 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные членам Совета Директоров и Правления	5,499	14.05	69,788	3.42
Обязательства				
Депозиты членов Совета Директоров и Правления	53,778	0.10	65,146	0.31

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	308	2,444
Процентные расходы	(56)	(17)

31 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнский банк		Прочие компании, входящие в состав Группы «HSBC»				Всего			
	Средняя процентная ставка		Средняя процентная ставка		Средняя процентная ставка		Средняя процентная ставка			
	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге		
Отчет о финансовом положении										
АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	1,985,755	-	6,995,209	-	17,754,488	0.3%	35,137,054	-	19,740,243	42,132,263
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	762	-	109,771	-	-	-	-	-	762	109,771
Прочие активы	3,388	-	15	-	-	-	-	-	3,388	15
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	51,351	-	416,575	-	-	-	15,728	-	51,351	432,303
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	-	-	1,285,014	-	-	1,285,014
Счета и депозиты банков	841,006	-	168,062	-	35,371	-	539,034	-	876,377	707,096
Прочие обязательства	230,718	-	-	-	185,949	-	-	-	416,667	-

31 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

	Материнский банк		Прочие компании, входящие в состав Группы «HSBC»				Всего			
	2013 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка 2013 г.	2012 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка 2012 г.	2013 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка 2013 г.	2012 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка 2012 г.	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении										
Гарантии полученные	792,178	-	17,812,623	-	794,991	-	59,383	-	1,587,169	17,872,006
Гарантии выданные	886,327	-	-	-	794,991	-	59,383	-	1,681,318	59,383
Обеспечение	14,789,760	-	-	-	-	-	-	-	14,789,760	-
Прибыль (убыток)										
Процентные доходы	-	-	-	-	1,625	-	11,327	-	1,625	11,327
Процентные расходы	(253)	-	(23)	-	-	-	(46,268)	-	(253)	(46,291)
Комиссионные доходы	214,793	-	107,306	-	-	-	-	-	214,793	107,306
Комиссионные расходы	(39,410)	-	(3,167)	-	-	-	(8)	-	(39,410)	(3,175)
Прочие операционные доходы	20,189	-	-	-	-	-	17,600	-	20,189	17,600
Общие и административные расходы	(895,417)	-	(636,043)	-	(279,937)	-	(315,142)	-	(1,175,354)	(951,185)

В 2013 году Банк капитализировал стоимость услуг, предоставленных Материнским банком, и признал их в качестве нематериальных активов в размере 47,125 тысяч тенге (в 2012 году: 182,200 тысяч тенге).

32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	101,997,616	-	-	101,997,616	101,997,616
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27,560	-	-	-	27,560	27,560
Кредиты, выданные клиентам:	-	75,797,467	-	-	75,797,467	74,561,885
Дебиторы по документарным расчетам	-	2,073,608	-	-	2,073,608	2,073,608
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2,427,783	-	2,427,783	2,427,783
Прочие финансовые активы	-	2,081,923	-	-	2,081,923	2,081,923
	27,560	181,950,614	2,427,783	-	184,405,957	183,170,375
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	55,263	-	-	-	55,263	55,263
Счета и депозиты банков	-	-	-	7,237,550	7,237,550	7,237,550
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	142,005,985	142,005,985	142,005,985
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	10,975,009	10,975,009	10,975,009
	55,263	-	-	160,218,544	160,273,807	160,273,807

32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	103,361,602	-	-	103,361,602	103,361,602
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	528,940	-	-	-	528,940	528,940
Кредиты, выданные клиентам:	-	62,755,265	-	-	62,755,265	62,636,905
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3,840,370	-	3,840,370	3,840,370
Дебиторы по документарным расчетам	-	718,410	-	-	718,410	718,410
Прочие финансовые активы	-	1,639,245	-	-	1,639,245	1,639,245
	528,940	168,474,522	3,840,370	-	172,843,832	172,725,472
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	445,673	-	-	-	445,673	445,673
Счета и депозиты банков	-	-	-	7,351,556	7,351,556	7,351,556
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	140,547,076	140,547,076	140,547,076
Кредиторская задолженность по сделкам «Репо»	-	-	-	100,068	100,068	100,068
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	3,382,450	3,382,450	3,382,450
	445,673	-	-	151,381,150	151,826,823	151,826,823

32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или расчета по обязательствам.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых существуют наблюдаемые рыночные котировки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Следующие допущения были использованы руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, и кредитов, выданных розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 13.0-20.7% и 10.3-15.7%, соответственно
- котлируемые рыночные цены используются для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Отдел контроля кредитных продуктов, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Финансовому директору и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Отдела контроля кредитных продуктов и сотрудников, отвечающих за контроль рыночного риска Группы;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку комитетом, состоящим из старшего сотрудника Отдела контроля кредитных продуктов и сотрудников, отвечающих за контроль рыночного риска Группы, существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Отдел контроля кредитных продуктов оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Оценочного комитета.

32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в иерархии справедливой стоимости в разрезе уровней. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении:

	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	101,997,616	-	101,997,616
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	27,560	27,560
Кредиты, выданные клиентам	-	74,561,885	74,561,885
Дебиторы по документарным расчетам	-	2,073,608	2,073,608
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	-	2,420,879	2,420,879
- Инвестиции в долевыe инструменты	-	6,904	6,904
Прочие финансовые активы	-	2,081,923	2,081,923
	101,997,616	81,172,759	183,170,375
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	55,263	55,263
Счета и депозиты банков	-	7,237,550	7,237,550
Текущие счета и депозиты клиентов	-	142,005,985	142,005,985
Прочие финансовые обязательства	-	10,975,009	10,975,009
	-	160,273,807	160,273,807

Ценные бумаги, которые котируются на Казахстанской фондовой бирже, но не имеют активного рынка по состоянию на 31 декабря 2013 года, классифицируются как относящиеся к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в иерархии справедливой стоимости в разрезе уровней. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении:

	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	103,361,602	-	103,361,602
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	528,940	528,940
Кредиты, выданные клиентам	-	62,636,905	62,636,905
Дебиторы по документарным расчетам	-	718,410	718,410
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	-	3,829,318	3,829,318
- Инвестиции в долевые инструменты	-	11,052	11,052
Прочие финансовые активы	-	1,639,245	1,639,245
	103,361,602	69,363,870	172,725,472
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	445,673	445,673
Счета и депозиты банков	-	7,351,556	7,351,556
Текущие счета и депозиты клиентов	-	140,547,076	140,547,076
Кредиторская задолженность по сделкам «Репо»	-	100,068	100,068
Прочие финансовые обязательства	-	3,382,450	3,382,450
	-	151,826,823	151,826,823

Ценные бумаги, которые котируются на Казахстанской фондовой бирже, но не имеют активного рынка по состоянию на 31 декабря 2012 года, классифицируются как относящиеся к Уровню 2 в иерархии оценок справедливой стоимости.

33 События, произошедшие после отчетного периода

Постановление АФН №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» и Постановление АФН №296 «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) для активов и условных обязательств» утратили силу в 2013 году.

13 января 2014 года обязательный резервный капитал Банка в размере 2,642,636 тысяч тенге был упразднен в соответствии с Постановлением единственного акционера, так как наличие такого резервного капитала больше законодательно не требуется.

11 февраля 2014 года Национальный Банк Республики Казахстан («НБРК») объявил о девальвации Тенге. НБРК заявил, что теперь валюта будет обмениваться по курсу 185 тенге за доллар США при этом разница между курсом продажи и курсом покупки не должна превышать 3 тенге. После данного объявления курс установился на значении 184.55 тенге за доллар США, что ниже примерно на 19% по сравнению с курсом, зафиксированным в предыдущий день, а именно 155.63 тенге за доллар США. Так как девальвация имела место после отчетной даты, настоящая финансовая отчетность не была скорректирована с учетом изменения обменного курса валют.

По оценке руководства финансовый эффект прибыли и убытков на монетарные статьи на момент объявления девальвации составил убыток приблизительно на сумму 706,665 тысяч тенге. По мнению руководства на сегодняшний день, девальвация не будет иметь негативного влияния на способность Банка выполнять существующие договорные обязательства.

В феврале 2014 года Материнский банк заключил соглашение с АО Народный Банк Казахстана о продаже 100 процентов уставного капитала Банка. Ожидается, что сделка будет завершена в 2014 году.