

5 March

RPC / ALMA

№ 13005217

5 clients

Ernst & Young
Office copy

Акционерное Общество
«Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»

Финансовая отчетность

Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
с Отчетом независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки финансовой отчетности	5
3. Основные положения учетной политики	5
4. Существенные учетные суждения и оценки	16
5. Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	17
6. Средства в других банках	17
7. Кредиты клиентам	17
8. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	18
9. Основные средства	18
10. Нематериальные активы	19
11. Налогообложение	19
12. Средства кредитных учреждений	20
13. Средства клиентов	20
14. Капитал	21
15. Финансовые и условные обязательства	22
16. Чистый комиссионный доход	22
17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	23
18. Управление рисками	23
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	31
20. Анализ сроков погашения активов и обязательств	32
21. Дополнительная информация для отчета о движении денежных средств	32
22. Операции со связанными сторонами	33
23. Достаточность капитала	35

Отчет независимых аудиторов

Акционеру и Совету Директоров

Акционерного Общества «Торгово-промышленный Банк Китая в городе Алматы»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного Общества «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы» (далее по тексту - «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях капитала и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2012 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Ernst & Young LLP
Евгений Жемалетдинов
Аудитор / Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

15 февраля 2013 года



Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**На 31 декабря 2012 года***(В тысячах тенге)*

			2011	2010
	Прим.	2012	(пересчитано*)	(пересчитано*)
Активы				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	5	16.387.559	20.558.804	10.468.949
Средства в других банках	6	4.637.083	1.638.154	1.322.336
Кредиты клиентам	7	7.280.438	2.541.650	152.567
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	4.790.137	5.003.161	3.891.777
Основные средства	9	661.171	676.572	512.064
Нематериальные активы	10	2.329	3.583	5.000
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	11	—	1.680	—
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	11	565	656	1.686
Прочие активы		12.554	6.748	145.572
Итого активы		33.771.836	30.431.008	16.499.951
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	12	4.244.004	445.231	—
Средства клиентов	13	18.167.811	19.027.966	10.913.443
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	11	4.411	—	7.000
Прочие обязательства		3.012	3.776	3.544
Итого обязательства		22.419.238	19.476.973	10.923.987
Капитал				
Уставный капитал	14	8.933.491	8.933.491	3.934.049
Нераспределённая прибыль		765.515	745.581	407.724
Общий банковский резерв	14	1.653.592	1.274.963	1.234.191
Итого капитал		11.352.598	10.954.035	5.575.964
Итого обязательства и капитал		33.771.836	30.431.008	16.499.951

* Некоторые суммы, приведенные в этом столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2011 и 2010 годы, поскольку отражают произведенные переклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Чэнь Юйбао



Татьяна Маурер

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15 февраля 2013 года

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Процентные доходы			
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		198.602	190.725
Кредиты клиентам		126.744	54.163
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан		71.842	57.280
Средства в других банках		23.001	—
		420.189	302.168
Процентные расходы			
Средства кредитных учреждений		(33.824)	(13.262)
Средства клиентов		(9.518)	(2.712)
		(43.342)	(15.974)
Чистый процентный доход		376.847	286.194
Чистый комиссионный доход	16	189.818	240.322
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		138.815	183.427
- переоценка валютных статей		229	1
Прочий доход		45.986	2.343
Непроцентные доходы		374.848	426.093
Расходы на персонал	17	(177.963)	(162.740)
Прочие операционные расходы	17	(83.152)	(90.276)
Износ и амортизация	9, 10	(26.724)	(20.316)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		(9.022)	(10.312)
Непроцентные расходы		(296.861)	(283.644)
Прибыль до учета расходов по корпоративному подоходному налогу		454.834	428.643
Расходы по корпоративному подоходному налогу	11	(56.271)	(50.014)
Прибыль за год		398.563	378.629
Прочий совокупный доход		—	—
Итого совокупный доход за год		398.563	378.629

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Общий банковский резерв</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
31 декабря 2010 года		3.934.049	1.234.191	407.724	5.575.964
Увеличение уставного капитала	14	4.999.442	—	—	4.999.442
Отчисления в общий банковский резерв	14	—	40.772	(40.772)	—
Совокупный доход за год		—	—	378.629	378.629
31 декабря 2011 года		8.933.491	1.274.963	745.581	10.954.035
Отчисления в общий банковский резерв	14	—	378.629	(378.629)	—
Совокупный доход за год		—	—	398.563	398.563
31 декабря 2012 года		8.933.491	1.653.592	765.515	11.352.598

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	2012	2011
Денежные потоки от операционной деятельности:			
Проценты полученные		406.928	304.731
Проценты уплаченные		(32.524)	(17.119)
Комиссии полученные		203.471	253.199
Комиссии уплаченные		(13.095)	(12.509)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте		138.815	183.427
Расходы на персонал, уплаченные		(179.078)	(162.740)
Прочие операционные расходы, уплаченные		(92.746)	(98.264)
Прочие доходы полученные		45.986	—
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		477.757	450.725
<i>Чистое (увеличение) / уменьшение операционных активов:</i>			
Кредиты клиентам		(4.692.846)	(2.377.600)
Прочие активы		(2.885)	1.205
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства кредитных учреждений		3.791.425	445.200
Средства клиентов		(863.625)	8.115.699
Прочие обязательства		(2.556)	(495)
Чистое (расходование) / поступления денежных средств (в) / от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(1.292.730)	6.634.734
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(50.089)	(57.664)
Чистое (расходование) / поступление денежных средств (в) / от операционной деятельности		(1.342.819)	6.577.070
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:			
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		180.343	1.029.533
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		—	(2.154.963)
Приобретение основных средств	9	(10.149)	(45.248)
Приобретение нематериальных активов		—	(162)
Выбытие нематериальных активов	10	80	—
Чистое поступление денежных средств в инвестиционной деятельности		170.274	(1.170.840)
Денежные потоки от финансовой деятельности:			
Поступления от увеличения уставного капитала		—	4.999.442
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		—	4.999.442
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		229	1
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов		(1.172.316)	10.405.673
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	21	22.196.958	11.791.285
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	21	21.024.642	22.196.958

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Акционерное Общество «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы» (далее по тексту - «Банк») предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам в Республике Казахстан. Банк был образован в Республике Казахстан 3 марта 1993 года. Единственным акционером Банка является Акционерное Общество «Торгово-промышленный Банк Китая» (далее по тексту – «Материнский банк»), образованный и осуществляющий свою деятельность в Китайской Народной Республике. Конечным акционером Банка является Китайская Народная Республика.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности № 174, выданной 9 марта 2006 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

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

Зарегистрированный адрес Банка: Республика Казахстан, 050046, г. Алматы, пр. Абая 150/230, угол ул. Тургут Озала №846 блок 7. На 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имел филиалов и дочерних организаций.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

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

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

Переклассификации

В данные за 2011 и 2010 годы были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2012 году.

		2011			2010		
		Ранее пред- ставлено	Сумма переклас- сификации	Скоррек- тирован- ная сумма	Ранее пред- ставлено	Сумма переклас- сификации	Скоррек- тирован- ная сумма
Денежные средства и их эквиваленты		21.678.075	(21.678.075)	—	11.612.021	(11.612.021)	—
Обязательные резервы		518.883	(518.883)	—	179.264	(179.264)	—
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	5	—	20.558.804	20.558.804	—	10.468.949	10.468.949
Средства в других банках	6	—	1.638.154	1.638.154	—	1.322.336	1.322.336

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправка к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации»

Поправка была опубликована в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о переданных финансовых активах с тем, чтобы пользователи финансовой отчетности Банка могли оценить риски связанные с данными активами. Данная поправка повлияла только на раскрытие информации и не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Прочие поправки следующих стандартов не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Банка:

- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – «Отложенные налоги - Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов»;
- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО».

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учёте финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчётности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и, тогда когда это допустимо и уместно Банк пересматривает присвоенные категории на конец каждого финансового года.

Дата признания

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

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в отчете о совокупном доходе. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о совокупном доходе только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределённого периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается как сумма, первоначально отраженная в учёте, за вычетом частичных погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отражённой суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной ставки процента. Указанный расчёт производится с учётом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также с учётом затрат по сделке и всех иных видов премии или дисконта. Доходы и убытки по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчёте о совокупном доходе при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Средства в других банках и кредиты клиентам

Средства в других банках и кредиты клиентам – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или премии при приобретении и сборов и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчёте о совокупном доходе при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Банк может заключать определенные договора кредитования, согласно которым займ будет классифицирован как предназначенный для торговли, потому как имеется намерение продать его в краткосрочной перспективе. Такие обязательства отражаются как производные финансовые инструменты и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случаях, когда Банк не имеет намерения реализовать займ в краткосрочной перспективе, обязательства отражаются только в том случае, если это договор обременения, который может привести к возникновению убытков (например, в связи со сложностями в финансовом состоянии контрагента).

Взаимозачёт

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Привлечённые средства

Привлеченные средства классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Привлечённые средства (продолжение)

Привлечённые средства, включающие в себя средства кредитных учреждений и средства клиентов, первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. После первоначального признания, привлечённые средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы признаются в отчёте о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчётную дату Банк определяет наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесценённые тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надёжно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Кредиты клиентам

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Кредиты клиентам (продолжение)

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания. В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент.

Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчёты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Банка определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчёты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно иных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчёте о совокупном доходе.

Договоры финансовой гарантии

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражаются по исторической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания. Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

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

	Годы
Земля	—
Здания	50
Улучшение арендованного имущества	5
Компьютерное оборудование	4
Транспортные средства	5
Прочее	9

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение сроков полезного использования, составляющих от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам

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

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по справедливой стоимости полученных или уплаченных средств. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

- Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Пересчет иностранных валют

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о совокупном доходе как чистые доходы по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и курсом обмена, установленным КФБ на дату такой операции, включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2012 и 2011 годов официальный курс КФБ составил 150,7 тенге и 148,4 тенге за 1 доллар США, соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 года, дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 года. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Банк оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Банк полагает, что данный стандарт не окажет влияния на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Банк полагает, что данный стандарт не окажет влияния на его финансовую отчетность.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Банку придется раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых он принимает участие либо которые он спонсирует. Однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на его финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Банк полагает, что данная поправка не окажет влияния на его финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года. Банк полагает, что данная поправка не окажет влияния на его финансовую отчетность.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты.

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

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

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

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Влияние применения данных поправок для Банка необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачета может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

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

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Банк должен проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые он использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Займы, предоставляемые государством»

Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» перспективно в отношении имеющихся у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Усовершенствования МСФО

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Банк:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

Налогообложение

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан

Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан включают:

	2012	2011	2010
Наличность в кассе	312.915	284.186	179.377
Текущие счета в НБРК	673.345	1.172.818	2.289.216
Срочные вклады в НБРК со сроком погашения с даты образования до 90 дней	15.401.299	19.101.800	8.000.356
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан (Примечание 21)	16.387.559	20.558.804	10.468.949

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

На 31 декабря 2012 года сумма обязательных резервов составляет 768.374 тысячи тенге (на 31 декабря 2011 года: 518.883 тысячи тенге).

Обязательные резервные требования увеличились в 2012 году в результате увеличения НБРК ставок по внешним краткосрочным обязательствам с 4,5% в 2011 году до 6,0% в 2012, хотя ставки по внешним и внутренним долгосрочным обязательствам уменьшились с 4,5% в 2011 году до 2,5% в 2012 и с 2,5% в 2011 до нуля в 2012, соответственно.

6. Средства в других банках

Средства в других банках включают:

	2012	2011	2010
Корреспондентские счета в банках			
- Гонконга	3.856.196	—	—
- Китайской Народной Республики	294.436	759.088	278.893
- Республики Казахстан	258.809	97.595	19.462
- Стран ОЭСР	227.642	42.495	1.023.981
Займы, выданные банкам Китайской Народной Республики, со сроком погашения с даты образования до 90 дней	—	738.976	—
Средства в других банках (Примечание 21)	4.637.083	1.638.154	1.322.336

7. Кредиты клиентам

На 31 декабря 2012 года кредиты клиентам включают необеспеченные кредиты, выданные двум клиентам (на 31 декабря 2011 года: трем клиентам) со сроком погашения в 2013-2014 годах (на 31 декабря 2011 года: в 2012 году). На 31 декабря 2012 года номинальные ставки процента, установленные Банком по данным кредитам, составляют 3,2%-5,3% годовых (на 31 декабря 2011 года: 3,0%-7,0% годовых).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

На 31 декабря 2012 года кредиты клиентам были обеспечены банковской гарантией и гарантией иностранной компании (на 31 декабря 2011 года: гарантией Материнского Банка).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2012 и 2011 годов кредиты клиентов сконцентрированы в следующих секторах экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Нефть и газ	6.143.218	84,4%	1.787.336	70,3%
Горнодобывающая промышленность	1.137.220	15,6%	457.175	18,0%
Торговля	—	—	297.139	11,7%
	7.280.438	100,0%	2.541.650	100,0%

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

На 31 декабря 2012 и 2011 годов кредиты клиентам являются необесцененными.

8. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

На 31 декабря 2012 инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан, балансовой стоимостью 4.790.137 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 5.003.161 тысяча тенге), а номинальная стоимость составляет 4.680.446 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 4.860.789 тысяч тенге).

Эффективная ставка процента по казначейским обязательствам Министерства финансов Республики Казахстан на 31 декабря 2012 года составляет 2,8%-6,0% годовых (на 31 декабря 2011 года: 3,3%-5,5% годовых). Срок погашения данных казначейских обязательств – 2013-2026 годы (на 31 декабря 2011 года: 2012-2026 годы).

9. Основные средства

Движение основных средств в 2012 и 2011 годах представлено следующим образом:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Улучшение арендован- ного иму- щества</i>	<i>Компью- терное оборудо- вание</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость:						
31 декабря 2010 года	541.879	29.572	30.592	23.716	26.972	652.731
Поступления	4.348	—	1.201	—	39.699	45.248
Выбытия	—	(29.572)	(4.098)	—	(13.889)	(47.559)
Перевод из прочих активов	139.984	—	—	—	—	139.984
31 декабря 2011 года	686.211	—	27.695	23.716	52.782	790.404
Поступления	2.270	—	5.206	—	2.673	10.149
Выбытия	—	—	(41)	—	—	(41)
31 декабря 2012 года	688.481	—	32.860	23.716	55.455	800.512
Накопленный износ:						
31 декабря 2010 года	(45.449)	(29.572)	(21.975)	(23.716)	(19.955)	(140.667)
Начисление	(10.463)	—	(4.120)	—	(4.154)	(18.737)
Выбытия	—	29.572	4.098	—	11.902	45.572
31 декабря 2011 года	(55.912)	—	(21.997)	(23.716)	(12.207)	(113.832)
Начисление	(15.119)	—	(4.622)	—	(5.809)	(25.550)
Выбытия	—	—	41	—	—	41
31 декабря 2012 года	(71.031)	—	(26.578)	(23.716)	(18.016)	(139.341)
Чистая остаточная стоимость:						
31 декабря 2012 года	617.450	—	6.282	—	37.439	661.171
31 декабря 2011 года	630.299	—	5.698	—	40.575	676.572
31 декабря 2010 года	496.430	—	8.617	—	7.017	512.064

Балансовая стоимость полностью амортизированных активов, находящихся в использовании на 31 декабря 2012 года, составляет 50.964 тысячи тенге (на 31 декабря 2011 года: 39.482 тысячи тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов в течение 2012 и 2011 годов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость:			
31 декабря 2010 года	8.786	7.177	15.963
Поступления	—	162	162
31 декабря 2011 года	8.786	7.339	16.125
Поступления	67	—	67
Выбытие	—	(147)	(147)
31 декабря 2012 года	8.853	7.192	16.045
Накопленная амортизация:			
31 декабря 2010 года	(6.711)	(4.252)	(10.963)
Начисление	(622)	(957)	(1.579)
31 декабря 2011 года	(7.333)	(5.209)	(12.542)
Начисление	(375)	(799)	(1.174)
31 декабря 2012 года	(7.708)	(6.008)	(13.716)
Чистая остаточная стоимость:			
31 декабря 2012 года	1.145	1.184	2.329
31 декабря 2011 года	1.453	2.130	3.583
31 декабря 2010 года	2.075	2.925	5.000

Балансовая стоимость полностью самортизированных нематериальных активов, находящихся в использовании на 31 декабря 2012 года, составляет 10.854 тысячи тенге (на 31 декабря 2011 года: 7.126 тысяч тенге).

11. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	56.180	48.984
Расход по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	91	1.030
Расходы по корпоративному подоходному налогу	56.271	50.014

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

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

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Прибыль до учета расходов по корпоративному подоходному налогу	454.834	428.643
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	90.967	85.729
<i>Доходы, не подлежащие налогообложению:</i>		
Необлагаемый налогом доход от государственных ценных бумаг	(39.720)	(38.145)
<i>Расходы, не относимые на вычет:</i>		
Расходы от небанковской деятельности	1.699	2.430
Прочие невычитаемые расходы	3.325	—
Расходы по корпоративному подоходному налогу	56.271	50.014

11. Налогообложение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 4.411 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года активы по корпоративному подоходному налогу составляли 1.680 тысяч тенге).

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

	<i>Возникновение и сторнирование временных разниц в отчете о совокупном доходе</i>		<i>Возникновение и сторнирование временных разниц в отчете о совокупном доходе</i>	
	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:				
Основные средства и нематериальные активы	1.686	(1.030)	656	(91)
Активы по отсроченному налогу	1.686	(1.030)	656	(91)

12. Средства кредитных учреждений

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Краткосрочный займ, полученный от других банков	4.228.099	445.231
Текущие счета Материнского банка	8.351	—
Текущие счета банков Республики Казахстан	7.554	—
Средства кредитных учреждений	4.244.004	445.231

По состоянию на 31 декабря 2012 года краткосрочный займ включает займ, полученный от Industrial and Commercial Bank of China Limited, Frankfurt branch, в сумме 4.228.099 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 445.231 тысяча тенге), деноминированный в долларах США, и ставкой процента 1,19% годовых (на 31 декабря 2011 года: 1,25% годовых).

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Текущие счета/счета до востребования		
Коммерческие предприятия	13.575.182	17.840.036
Физические лица	936.955	669.386
Государственные предприятия	592.956	509.492
	15.105.093	19.018.914
Срочные вклады		
Коммерческие предприятия	3.015.841	—
Физические лица	46.877	9.052
	3.062.718	9.052
Средства клиентов	18.167.811	19.027.966
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	400	31.393

13. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года на 10 крупнейших клиентов Банка приходится 91% общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2011 года: 92%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 16.583.426 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 17.448.043 тысячи тенге).

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 46.877 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 9.052 тысячи тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке процента, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Далее представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

	2012	%	2011	%
Транспортировка нефти	8.503.104	46,8%	12.730.693	66,9%
Гостиничный бизнес	6.127.312	33,7%	44	0,0%
Физические лица	983.832	5,4%	678.438	3,6%
Торговля	646.821	3,6%	2.999.943	15,8%
Государственные предприятия	592.956	3,3%	509.492	2,7%
Сельское хозяйство	175.917	1,0%	786.817	4,1%
Отрасли горнодобывающей промышленности	153.141	0,8%	412.284	2,2%
Строительство	48.918	0,3%	124.456	0,7%
Транспорт и связь	29.493	0,2%	6.068	0,0%
Нефть и газ	8.365	0,0%	303.931	1,6%
Прочее	897.952	4,9%	475.800	2,4%
	18.167.811	100,0%	19.027.966	100,0%

14. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк имеет 14.238 выпущенных и полностью оплаченных акций. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. Все акции выражены в тенге и имеют стоимость размещения 627.440 тенге каждая. В течение 2012 и 2011 годов дивиденды не начислялись и не выплачивались.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов все выпущенные акции принадлежат АО «Торгово-промышленный Банк Китая».

В июне 2011 года в соответствии с решением акционера от 15 января 2009 года об увеличении собственного капитала до 30 ноября 2011 года согласно требованиям Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту – «КФН») Банк дополнительно выпустил 7.968 простых акций. Все выпущенные акции были полностью оплачены действующим акционером.

Изменения в обращающихся, выпущенных и полностью оплаченных акциях за 2012 и 2011 годы представлены следующим образом:

	Количество акций	Стоимость размещения
31 декабря 2010 года	6.270	3.934.049
Увеличение в уставном капитале	7.968	4.999.442
31 декабря 2011 года	14.238	8.933.491
Увеличение в уставном капитале	—	—
31 декабря 2012 года	14.238	8.933.491

В соответствии с местным законодательством и правилами НБРК, в 2012 году Банк выделил средства в размере 378.629 тысяч тенге из суммы нераспределенного дохода на формирование общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков (в 2011 году: 40.772 тысячи тенге). Средства общего банковского резерва могут быть распределены только с официального разрешения акционера.

15. Финансовые и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

Мировой финансовый кризис оказал влияние на казахстанскую экономику. Несмотря на некоторые показатели восстановления, по-прежнему существует неопределенность касательно будущего экономического роста, доступа к источникам капитала и стоимости капитала, что может оказать отрицательное влияние на будущее финансовое положение Банка, результаты его деятельности и экономические перспективы.

Судебные иски и требования

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

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

Финансовые и условные обязательства

На 31 декабря 2012 и 2011 годов финансовые и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2012	2011
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выданные	901.015	929.702
	901.015	929.702
Минус средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 13)	(400)	(31.393)
Финансовые и условные обязательства	900.615	898.309

На 31 декабря 2012 года гарантии, выданные Банком, были обеспечены залогом в виде средств на текущем счете в сумме 400 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 31.393 тысячи тенге) и гарантией Материнского банка на сумму 900.615 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 900.615 тысяч тенге).

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

16. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход за год, закончившийся 31 декабря, включает:

	2012	2011
Переводные операции	171.542	211.695
Операции с наличностью	26.966	29.957
Гарантии и аккредитивы	3.504	10.648
Прочие	1.437	921
Комиссионные доходы	203.449	253.221
Кастодиальная деятельность	(11.209)	(10.674)
Переводные операции	(2.020)	(1.675)
Прочие	(402)	(550)
Комиссионные расходы	(13.631)	(12.899)
Чистый комиссионный доход	189.818	240.322

17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал, а также прочие операционные расходы включают:

	2012	2011
Заработная плата и бонусы	161.111	147.475
Отчисления на социальное обеспечение	16.852	15.265
Расходы на персонал	177.963	162.740
Охрана	11.149	10.685
Профессиональные услуги	8.400	5.858
Услуги связи	8.334	8.474
Коммунальные услуги	7.553	8.346
Расходы на инкассирование наличности	7.448	8.238
Представительские расходы	7.375	9.769
Командировочные расходы	6.663	6.995
Канцелярские товары	5.046	5.169
Услуги по информационным технологиям	4.596	4.061
Транспортные расходы	3.026	2.254
Страхование вкладов	2.324	2.186
Услуги перевода и нотариальные услуги	2.277	1.697
Расходы на страхование	1.881	585
Членские взносы	919	501
Подготовка кадров	425	781
Аренда	—	4.270
Списание основных средств	—	1.987
Прочее	5.736	8.420
Прочие операционные расходы	83.152	90.276

18. Управление рисками

Введение

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

18. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Департамент управления рисками и законособлюдения

Департамент управления рисками и законособлюдения (далее по тексту - «Департамент») несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

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

Департамент отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка, за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых.

Комитет Управления активами и пассивами

Комитет Управления активами и пассивами отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Комитет Управления активами и пассивами также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и выносит предложения на заседание Совета Директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Снижение риска

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

18. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 7 «Кредиты клиентам» и Примечании 15 «Финансовые и условные обязательства».

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

18. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Не просроченные и не обесцененные				
	Прим.	Высокий рейтинг 2012	Стандартный рейтинг 2012	Итого 2012
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан (за исключением наличности в кассе)	5	16.074.644	—	16.074.644
Средства в других банках	6	4.378.274	258.809	4.637.083
Кредиты клиентам	7	—	7.280.438	7.280.438
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	4.790.137	—	4.790.137
Итого		25.243.055	7.539.247	32.782.302

Не просроченные и не обесцененные				
	Прим.	Высокий рейтинг 2011	Стандартный рейтинг 2011	Итого 2011
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан (за исключением наличности в кассе)	5	20.274.618	—	20.274.618
Средства в других банках	6	767.442	870.712	1.638.154
Кредиты клиентам	7	—	2.541.650	2.541.650
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	5.003.161	—	5.003.161
Итого		26.045.221	3.412.362	29.457.583

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтингов Банка. Присвоенные рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 60 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на индивидуальной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

18. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

	2012		Итого
	Казахстан	Другие страны	
Активы:			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	16.387.559	—	16.387.559
Средства в других банках	258.809	4.378.274	4.637.083
Кредиты клиентам	1.137.220	6.143.218	7.280.438
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.790.137	—	4.790.137
Прочие монетарные активы	460	—	460
	22.574.185	10.521.492	33.095.677
Обязательства:			
Средства кредитных учреждений	7.554	4.236.450	4.244.004
Средства клиентов	18.167.811	—	18.167.811
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	4.411	—	4.411
Прочие монетарные обязательства	2.128	—	2.128
	18.181.904	4.236.450	22.418.354
Нетто-позиция по активам и обязательствам	4.392.281	6.285.042	10.677.323
	2011		Итого
	Казахстан	Другие страны	
Активы:			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	20.558.804	—	20.558.804
Средства в других банках	97.595	1.540.559	1.638.154
Кредиты клиентам	457.175	2.084.475	2.541.650
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.003.161	—	5.003.161
Прочие монетарные активы	22	—	22
	26.116.757	3.625.034	29.741.791
Обязательства:			
Средства кредитных учреждений	—	445.231	445.231
Средства клиентов	19.027.966	—	19.027.966
Прочие монетарные обязательства	3.718	—	3.718
	19.031.684	445.231	19.476.915
Нетто-позиция по активам и обязательствам	7.085.073	3.179.803	10.264.876

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

Риск ликвидности — это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости. Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

2012				
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Финансовые обязательства:				
Средства кредитных учреждений	4.245.535	—	—	4.245.535
Средства клиентов	18.133.344	36.715	200	18.170.259
Итого недисконтированные финансовые обязательства	22.378.879	36.715	200	22.415.794
2011				
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Финансовые обязательства:				
Средства кредитных учреждений	445.339	—	—	445.339
Средства клиентов	19.019.810	8.158	200	19.028.168
Итого недисконтированные финансовые обязательства	19.465.149	8.158	200	19.473.507

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. (См. *Примечание 13*). В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до года	От года до 5 лет	Итого
2012 год	200	900.615	200	901.015
2011 год	24.435	905.067	200	929.702

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск**

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

Риск изменения процентной ставки

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

Чувствительность отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в процентах 2012</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2012</i>
1-месячный ЛИБОР		
Доллар США	0,15%	9.572
Евро	0,15%	3
Японская йена	0,15%	1
Китайский юань	0,15%	1

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в процентах 2012</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2012</i>
1-месячный ЛИБОР		
Доллар США	0,10%	(6.381)
Евро	0,10%	(2)
Японская йена	0,10%	(1)
Китайский юань	0,10%	(1)

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в процентах 2011</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2011</i>
1-месячный ЛИБОР		
Доллар США	0,15%	5.577
Евро	0,15%	5
Японская йена	0,15%	1
Китайский юань	0,15%	454

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в процентах 2011</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2011</i>
1-месячный ЛИБОР		
Доллар США	0,10%	(3.718)
Евро	0,10%	(3)
Японская йена	0,10%	(1)
Китайский юань	0,10%	(303)

18. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет позиции на 31 декабря 2012 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	2012		2011	
	Влияние на прибыль до учета расходов по корпоративному подоходному налогу		Влияние на прибыль до учета расходов по корпоративному подоходному налогу	
	Увеличение в валютном курсе, в %		Увеличение в валютном курсе, в %	
Доллар США	1,6	(431)	0,4	(33)
Евро	10,8	28	2,0	62
Японская йена	0,2	11	2,6	20
Китайский юань	0,0	12	0,6	9

Валюта	2012		2011	
	Влияние на прибыль до учета расходов по корпоративному подоходному налогу		Влияние на прибыль до учета расходов по корпоративному подоходному налогу	
	Снижение в валютном курсе, в %		Снижение в валютном курсе, в %	
Доллар США	(1,6)	431	0,4	34
Евро	(10,8)	(193)	2,8	(85)
Японская йена	(0,2)	(1)	3,1	(24)
Китайский юань	(0,0)	(0)	0,7	(11)

Операционный риск

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

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых активов и обязательств Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. На 31 декабря 2012 и 2011 годов финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, у Банка не было. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2012			2011		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный убыток	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход
Финансовые активы						
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	16.387.559	16.387.559	—	20.558.804	20.558.804	—
Счета в других банках	4.637.083	4.637.083	—	1.638.154	1.638.154	—
Кредиты клиентам	7.280.438	7.235.235	(45.203)	2.541.650	2.541.650	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.790.137	4.626.264	(163.873)	5.003.161	5.012.314	9.153
Прочие финансовые активы	460	460	—	22	22	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	4.244.004	4.244.004	—	445.231	445.231	—
Средства клиентов	18.167.811	18.167.811	—	19.027.966	19.027.966	—
Обязательства по текущему корпоративному подходному налогу	4.411	4.411	—	—	—	—
Прочие финансовые обязательства	2.128	2.128	—	3.718	3.718	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(209.076)			9.153

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

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

20. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 18 «Управление рисками»*.

	2012			2011		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	16.387.559	—	16.387.559	20.558.804	—	20.558.804
Средства в других банках	4.637.083	—	4.637.083	1.638.154	—	1.638.154
Кредиты клиентам	6.149.888	1.130.550	7.280.438	2.541.650	—	2.541.650
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.834.549	2.955.588	4.790.137	181.058	4.822.103	5.003.161
Основные средства	—	661.171	661.171	—	676.572	676.572
Нематериальные активы	—	2.329	2.329	—	3.583	3.583
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	—	1.680	—	1.680
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	565	565	—	656	656
Прочие активы	12.554	—	12.554	6.748	—	6.748
Итого активы	29.021.633	4.750.203	33.771.836	24.928.094	5.502.914	30.431.008
Средства кредитных учреждений	4.244.004	—	4.244.004	445.231	—	445.231
Средства клиентов	18.167.611	200	18.167.811	19.027.766	200	19.027.966
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	4.411	—	4.411	—	—	—
Прочие обязательства	2.999	13	3.012	3.763	13	3.776
Итого обязательства	22.419.025	213	22.419.238	19.476.760	213	19.476.973
Нетто позиция	6.602.608	4.749.990	11.352.598	5.451.334	5.502.701	10.954.035

21. Дополнительная информация для отчета о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	2012	2011	2010
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан со сроком погашения с даты образования до 90 дней (Примечание 5)	16.387.559	20.558.804	10.468.949
Средства в других банках со сроком погашения с даты образования до 90 дней (Примечание 6)	4.637.083	1.638.154	1.322.336
	21.024.642	22.196.958	11.791.285

22. Операции со связанными сторонами

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

Связанные стороны могут заключать такие сделки, которые проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции с предприятиями, связанными с Китайской Народной Республикой

Китайская Народная Республика, через Материнский банк, контролирует деятельность Банка.

Китайская Народная Республика через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая расчетно-кассовые операции и валютнообменные операции.

Государственные органы Китайской Народной Республики не публикуют и не предоставляют компаниям, которые находятся под контролем/владением государства, официальный полный перечень организаций, находящихся в собственности или контролируемых прямо или косвенно государством. С учетом данного обстоятельства руководство Банка представило в данной финансовой отчетности только информацию, которую позволяет получить существующая в Банке система управленческого учета в отношении операций с организациями, контролируемые государством, которое Руководство Банка считает таковыми на основании всей имеющейся у него информации. В финансовой отчетности раскрывается информация об операциях с государственными учреждениями и организациями, в которых доля государства составляет 50,0 % и более процентов. В отношении организаций, находящихся под контролем государства, руководством Банка были проанализированы операции с крупнейшими клиентами и выделены остатки по операциям с перечисленными ниже группами компаний: 1) государственные учреждения; 2) компании, в которых государство контролирует более 50,0 % их уставного капитала. Все операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, Банк осуществляет в процессе своей ежедневной деятельности.

Ниже указаны объемы операций с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, и непогашенные остатки на конец года:

	2012		2011	
	<i>Предприятия, в которых государство контролирует более 50% уставного капитала</i>		<i>Предприятия, в которых государство контролирует более 50% уставного капитала</i>	
	<i>Государственные учреждения</i>		<i>Государственные учреждения</i>	
Средства клиентов по состоянию на 1 января	388.878	1.297.327	826.227	252.481
Поступления на текущие счета в течение года	2.348.855	5.388.839	3.382.623	10.807.051
Выплаты по текущим счетам в течение года	(2.146.862)	(6.510.224)	(3.819.769)	(9.763.478)
Доход / (убыток), связанный с изменением обменного курса	2.086	2.703	(203)	1.273
Средства клиентов по состоянию на 31 декабря	592.957	178.645	388.878	1.297.327

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции со связанными сторонами

Объем сделок со связанными сторонами, непогашенные остатки на конец года и соответствующие суммы расходов и доходов за год, закончившийся 31 декабря, представлены следующим образом:

	2012			2011		
	Материнс- кий банк	Компании, находящие- ся под общим контролем	Ключевой руководя- щий пер- сонал	Материнс- кий банк	Компании, находящие- ся под общим контролем	Ключевой руководя- щий пер- сонал
Средства в других банках по состоянию на 1 января	759.088	8.354	—	278.893	267.541	—
Поступления на текущие счета в течение года	119.902.567	41.557.462	—	120.952.111	8.091.546	—
Выплаты по текущим счетам в течение года	(120.333.384)	(37.766.665)	—	(120.469.774)	(8.350.837)	—
(Убыток) / доход, связанный с изменением обменного курса	(33.835)	61.932	—	(2.142)	104	—
Средства в других банках по состоянию на 31 декабря	294.436	3.861.083	—	759.088	8.354	—
Процентный доход по текущим счетам за год	3.563	283	—	4.272	—	—
Средства кредитных учреждений:						
Текущие счета кредитных учреждений по состоянию на 1 января	—	—	—	—	—	—
Поступления в течение года	8.351	—	—	—	—	—
Выплаты в течение года	—	—	—	—	—	—
Доход, связанный с изменением обменного курса	—	—	—	—	—	—
Текущие счета кредитных учреждений по состоянию на 31 декабря	8.351	—	—	—	—	—
Процентный расход по текущим счетам кредитных учреждений за год	—	—	—	—	—	—
Займы, полученные от кредитных учреждений по состоянию на 1 января	—	445.231	—	—	—	—
Поступления в течение года	2.073.120	9.600.400	—	—	8.823.521	—
Выплаты в течение года	(2.085.440)	(5.877.605)	—	—	(8.406.647)	—
Доход, связанный с изменением обменного курса	12.320	60.073	—	—	28.357	—
Займы, полученные от кредитных учреждений по состоянию на 31 декабря	—	4.228.099	—	—	445.231	—
Процентный расход по займам, полученным от кредитных учреждений за год	(14.522)	(19.302)	—	—	(13.262)	—

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2012			2011		
	Материн- ский банк	Компании, находящие- ся под общим контролем	Ключевой руководя- щий персонал	Материн- ский банк	Компании, находящие- ся под общим контролем	Ключевой руководя- щий персонал
Средства клиентов по состоянию на 1 января	—	—	7.344	—	—	2.340
Поступления на счета клиентов в течение года	—	—	38.079	—	—	52.386
Выплаты по счетам клиентов в течение года	—	—	(39.746)	—	—	(47.421)
(Расход) / доход, связанный с изменением обменного курса	—	—	(1.585)	—	—	39
Средства клиентов по состоянию на 31 декабря	—	—	4.092	—	—	7.344
Процентный расход по текущим счетам за год	—	—	(41)	—	—	—

Далее представлена информация о выплатах вознаграждения пяти членам (2011 год: четырем членам) ключевого управленческого персонала за год, закончившийся 31 декабря:

	2012	2011
Зарботная плата и прочие краткосрочные выплаты	48.503	37.366
Отчисления на социальное обеспечение	5.259	3.934
	53.762	41.300

23. Достаточность капитала

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

В течение 2012 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

КФН требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности капитала k1-1 на уровне не менее 5% от общего количества активов согласно правилам КФН, коэффициент k1-2 на уровне не менее 5% и коэффициент k2 на уровне не менее 10% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков.

Расчет коэффициентов достаточности капитала

- ▶ Коэффициент достаточности капитала k1-1 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к размеру активов согласно правилам КФН;
- ▶ Коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, и возможных требований и обязательств;
- ▶ Коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывается как отношение нормативного капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, и возможных требований и обязательств.

23. Достаточность капитала (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с положениями КФН, были следующими:

	2012	2011
Капитал 1 уровня	10.953.642	10.574.588
Капитал 2 уровня	402.975	378.629
Итого нормативный капитал	11.356.617	10.953.217
 Итого активов согласно правилам КФН	 33.922.448	 30.431.008
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможные требования и обязательства	5.818.692	2.939.944
Коэффициент достаточности капитала k1-1	32,3%	34,7%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	188,2%	359,7%
Коэффициент достаточности капитала k2	195,2%	372,6%