



ЭКСІМБАНК
ҚАЗАҚСТАН

2013

← ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Содержание:

Информация об АО «Эксимбанк Казахстан»	3
Основные финансовые показатели	4
Обращение Председателя Правления	6
Основные события отчетного года	8
Основные направления развития Банка. Стратегия	9
Краткий обзор макроэкономики Республики Казахстан, банковского сектора и среднесрочные перспективы (ожидания)	12
Сегменты бизнеса	18
Анализ финансового состояния	24
Кадровая политика и организационная структура	38
Участие в благотворительных и социальных проектах и мероприятиях, оказание спонсорской поддержки	40
Корпоративное управление	42
Внутренний контроль и аудит	58
Управление рисками	60
Основные цели и задачи на 2014 год	68
Отчет независимых аудиторов.....	71
Информация о компании	147

Информация об АО "Эксимбанк Казахстан"

АО «Эксимбанк Казахстан» было основано Указом Президента Республики Казахстан от 16 июля 1994 года как государственное предприятие «Государственный Экспортно-импортный банк Республики Казахстан». Общество являлось правительственным финансово – кредитным институтом и несло ответственность за обеспечение эффективного использования кредитных ресурсов и реализацию финансируемых им проектов. 11 февраля 2004г. в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 18.12.2003 года № 1267 «О некоторых вопросах деятельности ОАО «Эксимбанк Казахстан» и ЗАО «Реабилитационный фонд» государственный пакет акций банка был реализован на открытых торгах. Победителем торгов стал консорциум «Эксим – Инвест», состоявший из 11 независимых компаний и предложивший наиболее высокую цену покупки 100% уставного капитала.

После приватизации АО «Эксимбанк Казахстан» (далее - Банк) изменило статус и стратегию, в рамках которой основной задачей стал поэтапный переход к универсальному коммерческому банку. За период с 2004 года Банку удалось добиться значительного роста активов, осуществить свои планы по созданию филиальной сети, охватывающей основные региональные центры, создать функционирующую систему управления рисками, изменить организационную структуру и наладить внутренние технологии, позволяющие перейти к новому этапу развития.

В июне 2010 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА Казахстан» присвоило рейтинг кредитоспособности АО «Эксимбанк Казахстан» на уровне В++ и рейтинг надежности трех выпусков облигаций в рамках первой облигационной программы на уровне В++. В феврале 2014 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА Казахстан» подтвердило рейтинг кредитоспособности АО «Эксимбанк Казахстан» на уровне В++ (приемлемый уровень кредитоспособности), а также рейтинг надежности облигационного займа банка, выпущенного в рамках первой облигационной программы на уровне В++ «Приемлемый уровень надежности».

Основные направления преобразований и стратегические цели Банка

Стратегическая цель Банка - становление инновационного, универсального, растущего конкурентоспособного Банка.

В рамках достижения поставленной цели Банк планирует направить усилия на:

- внедрение передовых банковских технологий и предоставление клиентам полного спектра качественных банковских услуг;
- расширение и совершенствование дистанционных каналов обслуживания клиентов Банка с использованием современных технологий защиты информации;
- рост и диверсификацию клиентской базы, увеличение скорости и удобства ее обслуживания;
- оптимизацию внутренних процедур, обеспечивающих дополнительный сервис клиентам Банка;
- наращивание собственного капитала и диверсификацию базы фондирования;
- закрепление позиции лидера в области развития электронных денег в Республике Казахстан, удовлетворяющего запросы клиентов в финансовых решениях высокого качества;
- увеличение доли рынка по основным финансовым показателям среди банков Республики Казахстан до 1% и создание устойчивой базы для последующего роста;
- повышение качества ссудного портфеля и снижение кредитных рисков;
- расширение базы фондирования с одновременным увеличением сроков привлечения средств с целью обеспечения потребности клиентов Банка в заемных средствах;
- совершенствование систем корпоративного управления, управления рисками и информационных систем;
- модернизация операционной модели и построение эффективной организационной структуры;
- расширение и развитие филиальной сети, повышение эффективности работы открытых филиалов Банка;
- получение рейтинговой оценки одного из международных рейтинговых агентств.

Для достижения главных целей Банк на планируемый период определил следующие основные приоритеты:

- трансформация модели работы с клиентами;
- существенная модернизация технологической базы и внутренних процессов;
- внедрение системы деятельности, способной к постоянному совершенствованию и инновационному развитию.

Основные финансовые показатели

Показатель	2010	2011	2012	2013
Денежные средства и их эквиваленты	161,3	283,1	225,8	199,9
Счета в Национальном Банке	12 961,3	11 356,4	8 310,6	2 070,3
Портфель ценных бумаг	160,2	1 438,3	1 013,0	1 351,1
Ликвидные активы	14 555,2	15 416,0	9 932,9	3 812,7
Займы клиентам	75 705,7	79 828,9	75 709,4	62 240,1
в том числе, просроченные на срок более 90 дней	0,0	230,3	27,6	11,3
Резерв под обесценение по кредитам	8 311,2	11 279,2	10 441,6	12 921,6
Кредиты за вычетом резервов под обесценение	67 394,5	68 549,7	65 267,9	49 318,5
Основные средства и нематериальные активы	1 593,9	1 823,0	1 753,7	1 784,8
Активы, предназначенные для продажи	0,0	27,6	27,6	27,6
Прочие активы	518,2	231,6	99,2	282,8
Совокупные активы	84 061,9	86 047,9	77 081,2	55 226,3
Межбанковские обязательства	1 034,6	1 102,5	4 351,0	5 509,5
Средства клиентов	52 959,8	54 488,6	45 447,1	30 368,2
Долговые ценные бумаги выпущенные банком	16 188,2	16 292,9	12 562,8	4 412,3
Прочие обязательства	304,8	190,3	251,1	196,8
Субординированный долг	1 998,2	1 999,0	1 998,4	1 998,4
Итого обязательства	72 584,7	74 170,7	64 685,8	42 485,1
Собственный капитал	11 477,2	11 877,2	12 395,4	12 741,2
Коэффициент достаточности капитала первого уровня (КФН)	0,148	0,147	0,169	0,248
Коэффициент достаточности общего капитала (КФН)	0,187	0,166	0,176	0,224
Чистый процентный доход	420,3	625,2	936,5	593,3
Чистый непроцентный доход	1 455,5	1 324,6	1 533,9	1 696,0
Операционные расходы	1 447,2	1 417,1	1 674,6	1 789,9
Чистая позиция по резервам	-3 440,9	-2 940,3	-2 641,2	-2 479,8
Прибыль до подоходного налога	428,6	532,7	807,6	499,5
Подоходный налог	198,5	132,9	284,5	153,7
Чистая прибыль	230,0	399,8	523,1	345,8

Показатель	2010	2011	2012	2013
Возврат на средний собственный капитал,%	1,71%	2,85%	3,73%	2,39%
Возврат на средние активы,%	0,34%	0,52%	0,72%	0,54%
Чистая процентная маржа,%	6,32%	5,55%	6,03%	6,53%
Отношение условных обязательств к собственному капиталу,%	73,42%	147,03%	89,10%	84,07%
Отношение ссудного портфеля к средствам клиентов,%	142,95%	146,51%	166,59%	204,95%
Ликвидные активы, образованные за счет средств клиентов и межбанковских обязательств,%	26,96%	27,73%	19,95%	10,63%
Отношение ликвидных активов к совокупным активам,%	17,31%	17,92%	12,89%	6,90%
Доля кредитов, просроченных на срок более 90 дней, в ссудном портфеле,%	1,05%	6,11%	5,25%	1,58%
Покрытие ссудного портфеля сформированными резервами,%	10,98%	14,13%	13,79%	20,76%
Процентная прибыль / капитал,%	28,44%	26,51%	26,64%	23,61%
Процентная прибыль / активы,%	5,61%	4,85%	5,14%	5,31%
Отношение операционных расходов к операционным доходам,%	77,15%	72,68%	67,79%	78,18%
Отношение операционных расходов к активам,%	1,72%	1,65%	2,17%	3,24%

Филиальная сеть

Город	Точки продаж	№ п/п	Адрес
Алматы	Головной офис	1	г.Алматы, ул. Богенбай батыра, 80
	Филиал	2	г.Астана, район Алматы, пр.Б.Момышулы,4/1
	доп. помещение	3	г.Астана, пр.Абая 45,ТЦ "Мерей"
Астана	доп. помещение	4	г.Астана, ул.Сарайшык 9, ВП-3
	доп. помещение	5	г.Астана, пр.Абылайхана 49,кв. 84
	доп. помещение	6	г.Астана, Мыңарал 3,кв. 3
Павлодар	Филиал	7	г.Павлодар, ул.Кривенко,27
	доп. помещение	8	г.Павлодар, ул.Кривенко,27
Караганда	Филиал	9	г. Караганда, пр. Бухар Жырау 57/1
Петропавловск	Филиал	10	г. Петропавловск, ул. Жұмабаева,113



Председателя Правления
Дмитрий Прихожан

Обращение Председателя Правления

Уважаемые Акционеры, Партнеры и Клиенты!

Исторически развиваясь в качестве корпоративного финансового института на протяжении 20 лет, наш Банк предоставляет основанный на накопленном опыте высококлассный сервис банковских услуг юридическим лицам. Оказываемые Банком услуги включают широкий спектр предоставляемых продуктов и гибкую тарифную политику, динамично адаптирующуюся к изменениям на высококонкурентном финансовом рынке. Адекватная политика риск-менеджмента банка позволила сохранять хорошее качество ссудного портфеля Банка в периоды смены экономических циклов.

Прошедший год явился для Банка в определенной степени «экзаменом на зрелость» финансовой надежности и доверия держателей эмитированных Банком ценных бумаг. Банк этот экзамен выдержал достойно: свое-

временно и в полном объеме осуществил погашение первого выпуска облигационной программы в сумме, превышающей 10 % от общей величины своих активов.

В 2013 году проведена большая подготовительно-организационная работа, в результате которой получена лицензия Национального Банка Республики Казахстан на осуществление приема депозитов, открытия и ведения банковских счетов физических лиц, что соответствует принятой стратегии развития универсального финансового института.

Для расширения банковских услуг и улучшения качества обслуживания наших Клиентов, в городе Караганда введен в эксплуатацию новый офис, оборудованный по последним банковским стандартам, включая современный сейфовый депозитарий, privat-зоны

обслуживания Клиентов и другое. Мы уверены, что наши действующие и потенциальные Клиенты по достоинству оценят его удобства.

Осуществляя стратегический план развития, в 2013 году Банк активно внедрял инновационные транзакционные продукты и услуги, в том числе разворачивается многоканальное обслуживание, через сеть платежных терминалов 24/7 с возможностью дальнейшего расширения функционала операций, который позволит повысить сервис нашим Клиентам и сократить сроки их обслуживания.

Развивая инновационные технологии, мы стали первым Банком на финансовом рынке страны, который совместно с Казахстанским центром межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан осуществил выпуск электронных денег «e-kzt».

Данное событие было отмечено в банковской среде на международном уровне. По версии журнала «Банкирь» Банк стал лауреатом I Международного конкурса «Профессиональная премия в сфере банковских технологий, оборудования и услуг – 2013» в номинации «Инновационный лидер в сфере электронных денег».

Осуществляя дальнейшую работу в этом направлении, уже в апреле 2014 года Банк осуществил выпуск второго продукта – электронных денег «Tau-tenge», построенного на мультистрановой платформе «Wallet One», которая на данном этапе проходит опытную эксплуатацию внутриказахстанского функционала.

Подводя итог вышесказанному, хотелось бы отметить, что Банк и в дальнейшем намерен двигаться в сторону универсализации, придерживаться стратегии инновационного развития путем внедрения новых технологических инструментов и повышения сервиса и качества обслуживания, оправдывая ожидания наших Клиентов.

Позвольте выразить благодарность нашим Акционерам, Клиентам и Партнерам за сотрудничество и доверие, оказываемое Банку. Мы искренне верим, что вместе с опытной и профессиональной командой Банка, с нашими Клиентами и при поддержке Акционеров успех будет сопровождать нас и в дальнейшем.

Основные события отчетного года

2013 год

Октябрь

Банком принята новая Стратегия развития Банка на период 2014-2018гг.

Состоялось открытие нового здания филиала Банка в городе Караганда. Здесь для клиентов созданы максимально комфортные условия: современный дизайн интерьера, операционный зал и кабинеты оборудованы по последним банковским стандартам.

По итогам I международного конкурса «Профессиональная премия в сфере банковских технологий, оборудования и услуг – 2013», проведенного журналом «Банкирь», Банк одержал победу в номинации «Инновационный лидер в сфере электронных денег».

Ноябрь

Произведено погашение облигаций первого выпуска в рамках первой облигационной программы (НИН KZPC1Y07C299, официальный список KASE: долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории, EXBNb1; 100 тенге, 10,0 млрд. тенге).

Декабрь

В рамках принятой Стратегии разработан детальный Бизнес-план на 2014-2015 годы и точки контроля его исполнения, что позволяет Банку сразу после получения лицензии для обслуживания физических лиц значительно сократить сроки внедрения новых розничных банковских продуктов.

2014 год

Февраль

Рейтинговое агентство «Эксперт РА Казахстан» подтвердило рейтинг кредитоспособности АО «Эксимбанк Казахстан» на уровне V++ «Приемлемый уровень кредитоспособности» и рейтинги надежности выпуска облигаций (НИН – KZP03Y07C299) на уровне V++ «Приемлемый уровень надежности».

Банком получена лицензия на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

Банком получено свидетельство об участии в системе обязательного гарантирования депозитов за №43.

Основные направления развития Банка. Стратегия

Успешная реализация стратегии и достижение стратегических целей требуют концентрации усилий на нескольких основных направлениях преобразований. Такими направлениями в Банке в средне-срочной перспективе станут:

- трансформация модели работы с клиентами;
- существенная модернизация технологической базы и внутренних процессов;
- внедрение системы деятельности, способной к постоянному совершенствованию и инновационному развитию.

Выполнение сценария роста Банка невозможно без существенного увеличения его клиентской базы, превращения Банка в клиентоориентированную организацию. Основной успеха розничной стратегии будет ориентированная на клиента модель розничного бизнеса вместе с фокусированием на определенных целевых сегментах с применением различных подходов в зависимости от того или иного сегмента.

Существующие в настоящее время бизнес-процессы и информационная инфраструктура существенно ограничивают рост Банка. Необходимые изменения будут связаны с масштабной перестройкой бизнес-процессов и их переводом на новую технологическую базу с повышением эффективности бизнес-подразделений, процессов кредитования и оценки рисков, а также с серьезной перестройкой ИТ-инфраструктуры и подразделений поддержки бизнеса. Основные направления преобразований будут сконцентрированы в нескольких блоках, включая бизнес-блоки, блок ИТ, риск-менеджмент, операционную функцию и региональное развитие.

Потребуется развитие таких ключевых банковских направлений как: активные продажи,

привлечение и обслуживание клиентов, внедрение идеологии постоянных улучшений и самосовершенствования, постоянное повышение эффективности работы.

С учетом выхода Банка на розничный рынок, потребуется провести изменения функционала существующих офисов, потребуется создание клиентоориентированных сервисов по различным каналам доступа, организация доступности банковских розничных услуг в режиме 24/7, доукомплектация и обучение новым компетенциям штата работников. Повышение мотивации и нацеленность на конечный результат работников Банка должно достигаться через справедливую оценку их работы.

Успешная реализация стратегии невозможна без развития направлений, обеспечивающих поддержку бизнесу. Основными задачами поддерживающих направлений будут: совершенствование системы рисков, развитие региональной сети, автоматизация бизнес-процессов, модернизация операционной модели и повышение эффективности организационной структуры. Изменения в данных направлениях будут в максимальной степени использовать существующие сильные стороны и наработки в этих областях, а также учитывать и уменьшать/устранять эффект от имеющихся слабых сторон поддерживающих направлений.

Существенный рост объемов бизнеса Банка и планируемое значительное увеличение объемов активных операций обуславливают необходимость совершенствования системы управления рисками. Банк будет стремиться совершенствовать системы управления всеми видами рисков – операционным, риском потери ликвидности, рыночным риском, кредитным, репутационным и др.

В развитии региональной сети Банк планирует уделять внимание качественному росту и углублению присутствия в крупнейших городах Казахстана. Основными принципами развития филиальной сети Банка будут следующие:

- эффективность и управляемость;
- расширение региональной сети в соответствии с масштабами бизнеса;
- улучшение качества предоставляемых услуг;
- технологичность развития сети;
- рост результативности деятельности.

Успешный рост Банка невозможен без совершенствования операционной модели функционирования Банка. В рамках стратегии планируется проведение технологических

преобразований, совмещенных с организационными изменениями, направленными на повышение масштабируемости процессов и операций.

Основными задачами по дальнейшему развитию операционной модели Банка будут являться: стандартизация операционных функций и процессов, системная оптимизация работы бэк-офиса.

Внедрение данных изменений позволит заложить фундамент для ожидаемого в период реализации стратегии увеличения транзакций, чтобы подразделения бэк-офиса заранее были готовы обеспечить качественное сопровождение операций по мере роста их числа.



Краткий обзор макроэкономики Республики Казахстан, банковского сектора и среднесрочные перспективы (ожидания)

Мировой финансовый кризис значительно повлиял на позитивные тенденции развития казахстанской экономики. В результате снижения уровня внешнего заимствования, казахстанские банки второго уровня замедлили кредитование строительного и других секторов экономики, ужесточив требования к будущим заёмщикам. Замедление объемов и темпов роста кредитования наметило тенденцию снижения ликвидности практически всех секторов экономики Казахстана, что в свою очередь повлияло и на дополнительное снижение ликвидности самого финансового сектора.

Дополнительно, начавшееся еще в 2008 году замедление мировой экономики, сокращение потребления ресурсов, снижение мировых цен на нефть, металлы, металлопродукт, являющиеся основными составляющими товарного экспорта Казахстана, также способствовали замедлению темпов роста казахстанской экономики. В 2009 году развитие экономики Казахстана проходило в условиях адаптации к мировому экономическому кризису и по его итогам темпы роста реального ВВП снизились до рекордно низких 1,2%. Положительный рост экономики в 2009 году был обеспечен лишь за счет увеличения валовой продукции сельского хозяйства на 13,8%, увеличения объемов добычи нефти на 8,1%, а также предпринятых государством антикризисных мер по стимулированию спроса и активности в секторах экономики. Основными инструментами снижения последствий миро-

вого финансового кризиса в Казахстане стали денежно-кредитное регулирование и антиинфляционная политика. Были приняты решения об ограничении внешних заимствований, налоговых послаблениях, снижении резервных требований для банков, оказана денежная и административная помощь наиболее пострадавшим сферам экономики: долевого жилищно-строительному рынку, малому и среднему бизнесу и агропромышленному комплексу. С начала 2010 года наметилась положительная динамика в отраслях экономики Казахстана, что в определенной степени обусловлено оживлением мировой экономики. В 2010 году реальный ВВП вырос на 7,3% к 2009 году, в 2011 году на 7,5%, в 2012 году темпы роста ВВП снизились до 5%, а в 2013 году рост ВВП по предварительным расчетам составил 6%.

В среднесрочном периоде ожидается коррекция глобальных финансовых рынков. Оживление мировой экономики и повышение темпов ее роста должно способствовать повышению спроса и росту цен на ресурсы. По мере оживления мировой экономики и повышения внешнего спроса на экспортную продукцию Казахстана, будет восстанавливаться рост промышленного производства за счет введения в действие резервных мощностей, ожидается некоторое повышение активности в металлургической отрасли и сопутствующих отраслях горнодобывающей промышленности, будет наблюдаться активность в отраслях добычи нефти и при-

родного газа, выражающаяся в повышении объемов добычи нефти. Поддержанию экономической активности в Казахстане способствует также сохранение мер государственной поддержки секторов экономики. В результате, в ближайшие годы ожидается увеличение темпов роста ВВП до 5,5%-7,0%.

На увеличение прогнозов темпов роста ВВП влияет прогнозируемый подъем в сельскохозяйственном секторе и начало добычи нефти на Кашаганском месторождении, однако, вероятнее всего, темпы роста вернуться к высоким докризисным показателям не скоро, поскольку наблюдается замедление темпов розничного потребления, которое также является одной из основных движущих сил экономики. По сравнению со значительным снижением розничного товарооборота в 2009 году (-2,7%), в 2010 году отмечался его рост на 17,9%, который в свою очередь в 2011 и в 2012 годах сменился стагнацией, увеличившись на 12,5% и 12,9%, соответственно. Основой увеличения потребительского спроса послужил рост потребительского кредитования населения, размер которого увеличился за 2011 год на 21,21%, а за 2012 год на 39,62%.

В посткризисный период на фоне стабилизации темпов экономического роста и ограниченности потребительского спроса

отмечалась и стабилизация инфляционного давления в стране, однако проведенная Национальным Банком девальвация национальной валюты скорректирует прогнозируемый ранее Национальным Банком уровень инфляции в сторону увеличения на краткосрочный период.

Так, темп роста инфляции в Казахстане в 2013 году замедлился до 4,8%, с 6,0% в 2012 году. Основное влияние на сложившийся уровень инфляции традиционно оказывает рост цен на платные услуги и на продовольственные товары, которые за 2013 год увеличились на 8,0% и на 3,3%, соответственно. Уровень инфляции в 2014 году прогнозируется Национальным Банком Республики Казахстан в пределах 6,0–8,0%.

Вырос кредитный риск в экономике: уровень задолженности населения вырос при отсутствии роста доходов. Уменьшился финансовый рычаг компаний и домохозяйств, сохраняется высокая доля кредитов, выданных в валюте.

Банковский сектор

По состоянию на 1 января 2014г. банковский сектор Казахстана представлен 38 банками второго уровня, среди которых АО «Эксимбанк Казахстан» по размеру активов занимает 26 место.

Структура банковского сектора	01.01.13	01.01.14
Количество банков второго уровня, в т.ч.:	38	38
-банки со 100% участием государства в уставном капитале	1	1
-банки второго уровня с иностранным участием	19	17
- дочерние банки второго уровня	16	14
Количество филиалов банков второго уровня	362	378

Активы

По состоянию на 1 января 2014 года активы банков второго уровня РК составили 15 462,7 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 1 января 2013 года на 1 582,8 млрд. тенге или на 11,4% за счет увеличения статей: наличные деньги, аффилированные драгметаллы и корреспондентские счета на 474,3 млрд. тенге или на 32,1%, банковские займы и операции «обратное РЕПО» на 1723,9 млрд. тенге или на 14,8%, прочие активы на 482,0 млн. тенге или на 22,5%.

В структуре активов банков второго уровня значительных изменений по сравнению с началом года не наблюдалось. Основную долю в структуре активов занимают банковские займы и операции «Обратное РЕПО» - 64,6%, на наличные деньги, аффилированные драгметаллы, корреспондентские счета приходится 9,5%, на ценные бумаги 9,3%. На начало года, на банковские займы и операции «Обратное РЕПО» приходилось также 64,6%, на наличные деньги, аффилированные драгметаллы, корреспондентские счета - 8,2%, а на ценные бумаги в портфеле - 10,5% соответственно.

Ссудный портфель (основной долг) по банковскому сектору РК на отчетную дату составил 13 348,2 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с началом года на 1 690,3 млрд. тенге или на 14,5%

В структуре ссудного портфеля банков второго уровня наибольшую долю занимают займы юридическим лицам - 56,0%, займы физическим лицам составляют - 24,7%, займы субъектам малого и среднего предпринимательства - 17,5%, операции «Обратное РЕПО» - 0,9%.

Займы с просроченной задолженностью от 1 до 30 дней составляют 1,6% от ссудного портфеля, с просроченной задолженностью от 31 до 60 дней - 0,7%, от 61 до 90 дней - 1,1%. Займы с просроченной задолжен-

ностью свыше 90 дней на отчетную дату составляют 4 158,2 млрд. тенге или 31,2% от ссудного портфеля, увеличившись с начала года на 19,7%.

Провизии (резервы), сформированные по ссудному портфелю в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности составили 4 643,9 млрд. тенге или 34,8% от совокупного ссудного портфеля БВУ, увеличившись с начала года на 25,0%. При этом, отношение провизий по МСФО к займам с просроченной задолженностью свыше 90 дней по состоянию на 1 января 2014 года составило 111,7%.

В отраслевой разбивке наиболее активно кредитуются такие отрасли экономики, как торговля (19,55%), строительство (12,25%), промышленность (11,36%), транспорт (3,50%) и сельское хозяйство (3,32%).

Обязательства

По состоянию на 1 января 2014 года совокупные обязательства банков второго уровня составили 13 384,1 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 1 января 2013 года на 1 509,5 млрд. тенге или на 12,7%. Увеличение вкладов клиентов с начала текущего года составило 1 312,1 млрд. тенге или 15,4%. Объем выпущенных в обращение ценных бумаг уменьшился по банковской системе на 18,3 млрд. тенге или на 1,8%.

В структуре совокупных обязательств банков второго уровня наибольшую долю занимают вклады клиентов - 73,6% и выпущенные в обращение ценные бумаги - 7,3%.

Обязательства банков второго уровня РК перед нерезидентами РК составили 1 246,4 млрд. тенге или 9,3% от совокупных обязательств БВУ.

Динамика объема вкладов юридических и физических лиц представлена в таблице:

Наименование показателя / дата	01.01.13		01.01.14		млрд.тенге	
	всего	в т.ч. в ин. валюте	доля, в % к всего	всего		в т.ч. в ин. валюте
Всего вкладов клиентов, в т.ч.:	8 532,9	2 671,9	31,3	9 844,9	3 664,8	37,2
Вклады юридических лиц	5 117,8	1 329,7	26,0	5 895,5	1 927,4	32,7
Вклады физических лиц	3 415,1	1 342,2	39,3	3 949,4	1 737,4	44,0

Капитал

Размер балансового собственного капитала банковского сектора РК по сравнению с началом 2013 года увеличился на 72,3 млрд. тенге, составив на 1 января 2014 года 2 077,6 млрд. тенге.

В структуре собственного капитала по балансу банковского сектора основную долю занимает уставный капитал:

Показатели достаточности собственного капитала банковского сектора РК	01.01.13		01.01.14	
	млрд. тенге	%	млрд. тенге	%
Капитал 1-го уровня	1 561,3	75,3	1 691,0	72,0
Капитал 2-го уровня	510,0	24,6	663,1	28,2
Капитал 3-го уровня	1,0	0,0	1,7	0,1
Всего расчетный собственный капитал	2 072,3	100,0	2 347,4	100,0
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	11,6%		11,0%	
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	13,6%		13,5%	
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	18,1%		18,7%	

Доходность банковского сектора РК. Размер чистой прибыли банковского сектора на 1 января 2014 года находится в положительной зоне.

Наименование показателя / дата	млрд.тенге	
	01.01.13	01.01.14
Доходы, связанные с получением вознаграждения	1 085,2	1 326,5
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	612,3	635,8
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения	472,9	690,7
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	4 174,4	2 958,2
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	4 395,8	3 341,1
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	-221,4	-382,9
Чистый доход (убыток) до уплаты подоходного налога	251,5	307,8
Расходы по выплате подоходного налога	29,4	46,6
Чистый доход (убыток) после уплаты подоходного налога	222,1	261,2
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса), к совокупным активам	8,12%	8,99%
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса) по кредитам, к совокупному ссудному портфелю	8,92%	9,50%
Отношение расходов, связанных с выплатой вознаграждения (интереса), к совокупным обязательствам	4,88%	4,98%

Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA) составило 1,77%, отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу по балансу (ROE) - 13,15%, при этом на начало 2013 года ROA составляло 1,88%, ROE - 28,11%.

Чистая процентная маржа составила 5,60%, чистый процентный спред сформировался на уровне 2,83%. По состоянию на 1 января 2013 года указанные показатели составляли 4,21% и 2,06%, соответственно.

Мы ожидаем, что ситуация в банковском секторе Казахстана в течение 2014 года в целом останется стабильной: основные эконо-

мические показатели страны сравнительно высоки, несмотря на некоторое замедление темпов роста ВВП, отмечающееся с конца 2011 года. Кредитные и депозитные портфели банковского сектора будут умеренно увеличиваться, хотя с другой стороны ожидается, что уровень проблемных кредитов будет устойчиво высоким еще как минимум в течение ближайших трех лет. Значительного сокращения объема проблемных кредитов в 2014 году скорее всего не произойдет, несмотря на ряд мер, принятых Национальным Банком Республики Казахстан и самими банками. Темпы роста кредитования в краткосрочной перспективе могут немного

повыситься на фоне роста потребительского кредитования, расширения государственной поддержки ряду отраслей экономики (в том числе обрабатывающему сектору), малому и среднему бизнесу, расширения базы депозитов и выпуска банками долговых обязательств на внутреннем рынке, но не превысят 15%. Предполагается, что банки, традиционно обслуживающие преимущественно корпоративных клиентов, будут стремиться увеличить свое присутствие в розничном сегменте, однако быстрый рост кредитных портфелей в сегменте потребительского кредитования может привести к повышению кредитных рисков и ослаблению капитализации некоторых банков.

Изменения в структуре собственности трех реструктурированных банков (АО «БТА Банк», АО «Альянс Банк» и АО «Темірбанк»), скорее всего, обусловят дополнительное ужесточение конкуренции и некоторое изменение рыночных позиций в банковском секторе страны. После завершения процедур приватизации, темпы роста реализуемых государством банков в краткосрочном периоде (до 2 лет) вероятнее всего будут невысокими, учитывая возможные сложности, связанные с интеграцией и пересмотром стратегии их дальнейшего развития, что обеспечит некоторое преимущество конкурентам. Соответственно, мы предполагаем, что темпы роста и качество активов банков, входящих по размеру во вторую десятку, могут превышать средние показатели по банковской системе. Эти банки активно растут уже в течение последних трех лет и, изначально имея небольшую

клиентскую базу, ориентируются на выдачу новых займов, в отличие от более крупных игроков, имеющих значительные портфели кредитов, ставших за последние годы проблемными. Этому способствует увеличение капитализации ряда банков, что обеспечивает их ресурсами, необходимыми для резкого увеличения своей рыночной доли. Ожидается также, что доля дочерних российских банков на казахстанском рынке будет расти быстрее банковского рынка страны вследствие реализации ими стратегии экспансии в Казахстан и предоставления более дешевого финансирования.

В целом казахстанский банковский сектор, в условиях неопределенности перспектив возобновления зарубежного фондирования в среднесрочной перспективе будут характеризовать:

- Умеренные темпы роста основных показателей, обусловленные внутренними возможностями рынка Казахстана;
- Увеличение рентабельности в течение еще одного-двух лет, связанной с увеличением высокодоходного кредитования (розничный сектор), которое в дальнейшем должно замедлиться в результате введения Национальным Банком Республики Казахстан ограничений на рост портфелей потребительских займов банков и низкой возможностью домашних хозяйств своевременно обслуживать накопленные долги.

Сегменты бизнеса

Сегментирование Банком своей клиентской базы в настоящее время осуществляется по следующим категориям:

- Корпоративный бизнес (обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей);
- Розничный бизнес (обслуживание физических лиц).

Корпоративный бизнес

Основная деятельность АО «Эксимбанк Казахстан» исторически была ориентирована на обслуживание корпоративных клиентов. При работе с этой группой клиентов Банк традиционно ориентируется на предоставление индивидуального комплексного обслуживания с высоким уровнем сервиса и формированием партнерских отношений.

Банк осуществляет своим клиентам все услуги, доступные на рынке страны:

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- заёмные операции;
- кассовые операции;
- организация конверсионных операций с наличной и безналичной валютой разных стран;
- переводные операции в национальной и иностранной валюте;
- удаленное обслуживание посредством подсистемы «Интернет-Клиент» и др.;

Планируемые мероприятия в рамках стратегии для дальнейшего развития Корпоративного бизнеса:

1. Укрепление своих конкурентных позиций на рынке банковских услуг за счет увеличения охвата клиентской базы, повышения интенсивности взаимоотношений с уже существующими клиентами.

Для достижения этих целей работа сосредоточена на следующих направлениях:

- Расширение ассортимента и повышение адресности предоставления банковских продуктов (услуг);
- Принятие оптимальных, экономически обоснованных управленческих решений и унификация подхода предоставления гибких тарифов (ставок) и процентной политики клиентам Банка на основе:

§ объективных экономических критериев, проведения более гибкой и эффективной тарифной политики с учетом анализа рыночной ситуации;

§ экономического обоснования введения индивидуальных тарифов (ставок) по отдельным видам операций для клиентов (групп клиентов) в зависимости от их реальной доходности и с учетом региональных особенностей;

- Повышение эффективности существующих программ привлечения и повышения лояльности клиентов, учитывающих доходность клиентов и перспективы развития сотрудничества с ними, организация перекрестных продаж;
- Выделение в структуре Банка (в том числе в филиалах) фронт-офисных бизнес-подразделений с закреплением за ними должностных обязанностей и мер ответственности по развитию бизнеса;
- Установка четких обоснованных планов для бизнес-подразделений, участвующих в привлечении клиентов, закрепление мер ответственности за невыполнение установленных планов привлечения и удержания клиентов.

2. Повышение стандартов качества обслуживания клиентов за счет непрерывного цикла обучения персонала, улучшения

технологических процессов и повышения сервиса клиентов, в том числе:

- Предоставление комплексного обслуживания и высокого качества предоставляемых услуг за счет максимально четкой фокусировки менеджеров, обслуживающих клиента, на потребностях клиента и знания специфики его бизнеса;
- Внедрение схемы Персональных менеджеров - консультантов, способных обеспечить клиенту максимальный сервис и предоставление необходимой информации;
- Предложение продуктов вместе с предложением доступа к системам и каналам дистанционного банковского обслуживания - интернет-банком, мобильным банком;
- Выделение частных зон для проведения переговоров и получения необходимых консультаций с менеджерами Банка, в том числе выделение современных частных зон в операционных отделениях филиалов Банка.

3. Улучшение сервисного обслуживания корпоративных клиентов:

- Совершенствование процедуры и сервиса взаимодействия с корпоративными клиентами с использованием дистанционных каналов обслуживания. Отслеживание наиболее часто возникающих у клиентов вопросов по работе сервисов дистанционного банковского обслуживания с размещением на корпоративном сайте ответов на наиболее часто возникающие вопросы клиентов;
- Внедрение через дистанционные каналы Электронного Правительства процесса регистрации залогового обеспечения (движимого и недвижимого имущества), предоставляемого заемщиками Банка в качестве обеспечения по выдаваемым кредитам.

По мнению Банка, Корпоративный сектор имеет большое значение для развития кросс-продаж в секторах обслуживания малого и среднего бизнеса, и розничного обслуживания сотрудников этих компаний.

Обслуживая крупные компании, Банк делает упор на работе с компаниями, являющимися поставщиками товаров и услуг крупным корпорациям

Банк ожидает, что сегмент корпоративного бизнеса сохранит ключевые позиции в среднесрочной перспективе.

Розничный бизнес

В связи с тем, что Банк до февраля месяца 2014 года не имел лицензию на проведение операций с физическими лицами, в 2013 году Банком проводились операции, которые не требовали открытия клиенту текущего счета:

- кассовые и конверсионные операции;
- заёмные операции;
- переводы и платежи без открытия текущего счёта, в том числе быстрые денежные переводы в страны СНГ и далее зарубежье;
- прием, обработка и перевод платежей по коммунальным, телекоммуникационным и иным услугам;
- услуги в системе электронных денег "E-TENGE".

Развитие розничного бизнеса является для Банка стратегически важным аспектом деятельности. Имея хорошо налаженные и продолжительные отношения с рядом представителей крупного бизнеса, Банк нацелен на расширение своего присутствия в целях оказания целого комплекса услуг (в том числе ряда уникальных) для работников этих предприятий и потребителей их услуг.

Планируемые мероприятия в рамках стратегии развития розничного бизнеса:

1. Осуществление запуска следующих банковских продуктов/услуг и дополнительных сервисов:

- банковского сервиса, позволяющего дистанционно через мобильный телефон и интернет осуществлять управление своими

счетами, в том числе получать информацию по банковским счетам клиента (список счетов, остатки на счетах, запрос баланса, запрос выписок);

- организация системы интернет-банкинга для физических лиц, которая позволит клиентам Банка, не посещая отделений, совершать большую часть банковских операций: управлять средствами на своих счетах, обменивать валюту, совершать платежи и переводы, оплачивать мобильную связь, интернет, коммунальные услуги, налоги, штрафы и услуги государственных учреждений, размещать и пополнять вклады, погашать кредиты и др.;

- открытие счетов физическим лицам для организации пенсионных выплат и пособий матерям, имеющим ребенка до года и пособий по родам из государственного Центра по выплате пенсий и пособий;

- прием депозитов физических лиц;
- кредитование физических лиц, в том числе с использованием скоринговых моделей;

2. Повышение стандартов качества обслуживания клиентов за счет улучшения технологических процессов и повышения сервиса клиентов, а также за счет непрерывного цикла обучения персонала, в том числе:

- Для снижения очереди в кассы установить в каждом отделении Банка устройства, обеспечивающие электронную очередь с возможностью обеспечения предварительной записи;

- Организовать процесс интеграции с платежным шлюзом Электронного Правительства для получения сведений по клиентам Банка об имеющейся у них задолженности перед бюджетом. Внедрить возможность своевременного оповещения работниками операционных отделений клиентов, имеющих задолженность перед бюджетом по налогам, штрафам, пени. Организовать процесс своевременного оповещения налоговых органов по месту регистрации клиента

о погашении задолженности по налогам;

- Внедрить процесс получения необходимых для получения кредита справок с использованием сервисов Электронного Правительства;

3. Развитие и совершенствование транзакционного бизнеса, в том числе:

- Масштабировать и развивать имеющийся опыт работы с электронными деньгами и в сфере мобильных платежей;

- Масштабировать опыт работы по приему платежей через терминальную сеть Банка;

- Расширить перечень и объем принимаемых через кассы и платежные терминалы Банка платежей в адрес поставщиков услуг, а также оптимизировать работу касс в филиалах по приему коммунальных платежей с использованием собственного процессинга и платежного шлюза с использованием конвергентного биллинга;

- Внедрить автоматизированный обменный пункт и услугу автоматизированного кассира, организовать пункт по обмену виртуальных валют.

4. Развитие технологий дистанционного банковского обслуживания, позволяющих снизить издержки Банка, связанные с высоким проникновением в клиентскую среду, обеспечить доступность банковских услуг в формате 24/7, в первую очередь транзакционных, внедрение и наращивание виртуальных услуг, предоставляемых Банком, в том числе:

- Разработать и внедрить практику подписания с клиентом договора комплексного банковского обслуживания, в рамках которого при расширении перечня банковских услуг клиенту станут автоматически доступны дополнительные (новые) сервисы и банковские продукты без необходимости подписания дополнительных договоров на новые услуги;

- Организовать процессы приема коммунальных и других платежей, пополнения

счетов срочных вкладов, текущих счетов и счетов до востребования, погашение кредитов, получение справок по движению средств на счете клиента в терминалах самообслуживания в формате 24/7;

- Повысить долю самообслуживания клиентов через платежные терминалы, инфокиоски, интернет - банкинг, сайт, различные мобильные приложения, что значительно снизит стоимость обслуживания клиентов и позволит повысить конкурентоспособность розничных услуг Банка;

- Интеграция систем дистанционного банковского обслуживания в социальные сети.

Казначейские операции

Ежедневная банковская деятельность требует достижения оптимального уровня ликвидности с целью недопущения ее нарушения. Собственные и временно свободные средства банка должны использоваться с наибольшей эффективностью. Определение наиболее оптимального способа использования свободных денег, управление краткосрочной ликвидностью, осуществление арбитражных операций и соблюдение требований пруденциальных нормативов являются основными задачами Казначейства.

На сегодняшний день основной объем операций по конвертации валюты Банк осуществляет по заявкам клиентов. Собственных торговых позиций по валюте Банк практически не открывал, а открытые позиции по валюте поддерживались в пределе лимитов, установленных пруденциальными нормативами. Операции с наличной валютой проводятся в рамках заявок клиентов и в целях поддержания текущей ликвидности Банка.

Работа Банка по привлечению средств

строится по следующим основным направлениям:

- разработка специальных условий обслуживания, ориентированных на работу с бюджетными организациями, страховыми компаниями;

- активизация работы на межбанковском рынке заимствования среднесрочных и долгосрочных ресурсов;

- привлечение средств юридических лиц посредством эмиссии долговых обязательств Банка;

- организация привлечения зарубежных инвестиций.

Стратегия размещения Банком средств традиционно основана на приоритете вложений в торговый портфель ценных бумаг, в целях создания эффективного инструмента по снижению затрат на поддержание краткосрочной ликвидности Банка. Инвестиционные вложения в ценные бумаги Банк осуществлять не планирует.

Основными сегментами рынка, на которых Банк предполагает формировать торговый портфель ценных бумаг, являются:

- рынок государственных ценных бумаг;
- рынок корпоративных ценных бумаг;
- рынок еврооблигаций казахстанских эмитентов (предполагается осуществление арбитражных операций небольшим мультивалютным торговым портфелем).

Портфель государственных ценных бумаг будет и в дальнейшем формироваться исходя из сроков его погашения (приоритетно до 5 лет) и доходности.

Работа в секторе корпоративных ценных бумаг будет вестись по следующим принципам:

- для приобретения будут рассматриваться бумаги исключительно первого эшелона и постоянно торгующиеся на одной из признанных торговых площадках;

- в целях получения дохода в виде процентов и дивидендов будут рассматриваться ценные бумаги эмитентов из наиболее ста-

бильно развивающихся отраслей экономики.

Банк планирует получить дополнительную лицензию на открытие и ведение банками металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов, что будет дополнительно содействовать развитию долгосрочных отношений с инвесторами – юридическими лицами и предприятиями-потребителями драгоценных металлов.

В целом основной задачей для Банка является обеспечение притока новых клиентов, получение максимально возможного финансового результата, достигаемого в результате обслуживания клиентов на основе действующих тарифов и эффективного использования клиентских средств, и направление полученных доходов для дальнейшего развития.

В условиях конкурентной среды, когда продуктивное и сервисное разнообразие крайне затруднено из-за высокого уровня насыщенности рынка, Банк будет придерживаться практики формирования своей ценовой политики путем проведения регулярного мониторинга ценовых предложений

банков-конкурентов, и предусматривает установление цен на банковские продукты и их изменение согласно динамике рыночной ситуации. Сравнивая цены на аналогичные услуги банков-конкурентов, а также уровень обслуживания ими клиентов (качество, скорость, соответствие предлагаемых услуг запросам клиентов) с собственным перечнем услуг, Банк определяет для себя наиболее рациональную в данный момент ценовую границу, обеспечивающую полное покрытие себестоимости каждой рассматриваемой услуги.

Используемая Банком тарифная сетка включает стоимость всего перечня проводимых операций и предоставляемых услуг всей массе клиентов в разрезе на корпоративный и частный сектора. С 2013 года Банк перешел к практике использования единых тарифов во всех своих территориальных подразделениях. Кроме того, с целью удержания наиболее значимых клиентов, Банком будет продолжаться использоваться система установления индивидуальных тарифов на обслуживание.



Анализ финансового состояния

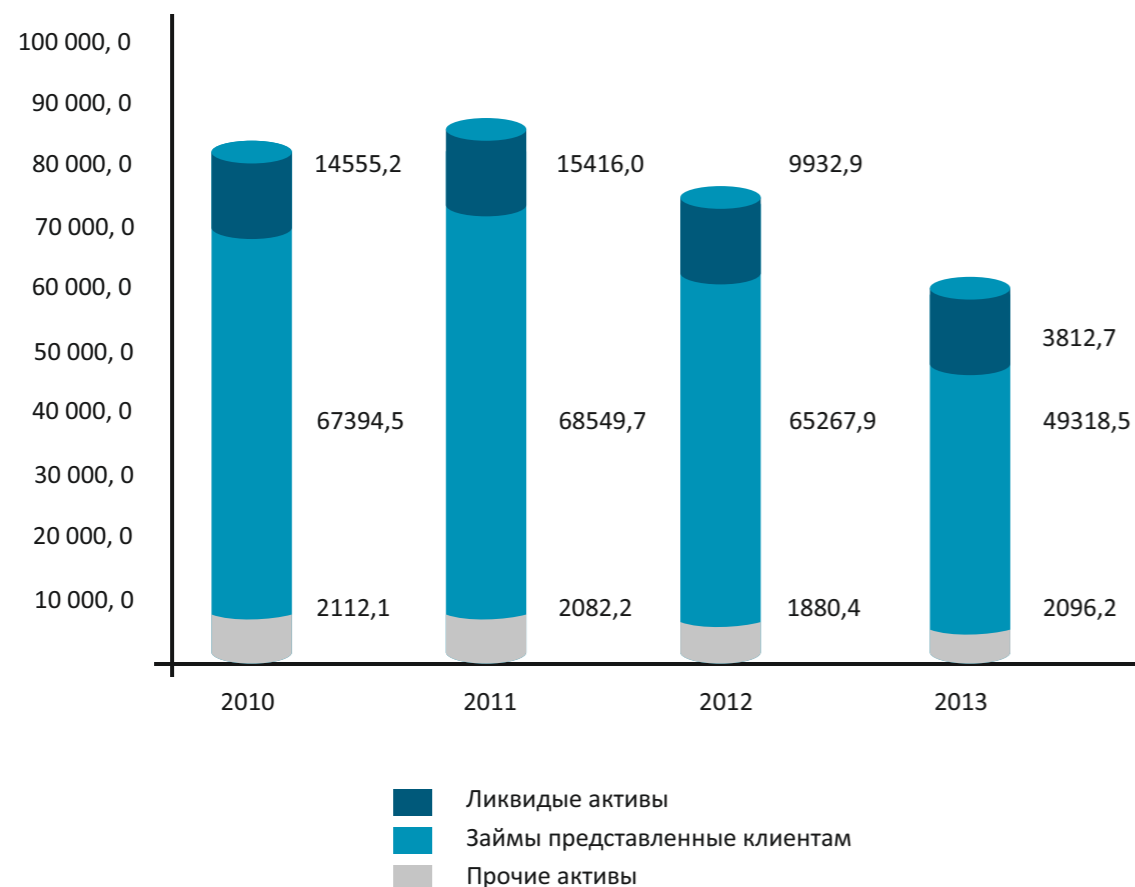
Активы Банка

По результатам 2013 года активы Банка сформировались на уровне 55 226,3 млн. тенге, что на 28,4% или на 21 854,9 млн. тенге ниже размера активов, сформировавшихся по состоянию за 31 декабря 2012 года.

На снижение размера совокупных активов повлияло уменьшение портфеля займов, предоставленных клиентам, размер которого

за год снизился на 24,4%, снижение размера денежных средств в кассах Банка и на корреспондентских счетах в Национальном Банке Республики Казахстан на 73,4%, и снижение размера средств в других банках на 50,1%. Снижение данных категорий активов частично нивелировалось ростом портфеля ценных бумаг на 33,4%.

Динамика структуры активов (млн. тенге)



Ссудный портфель

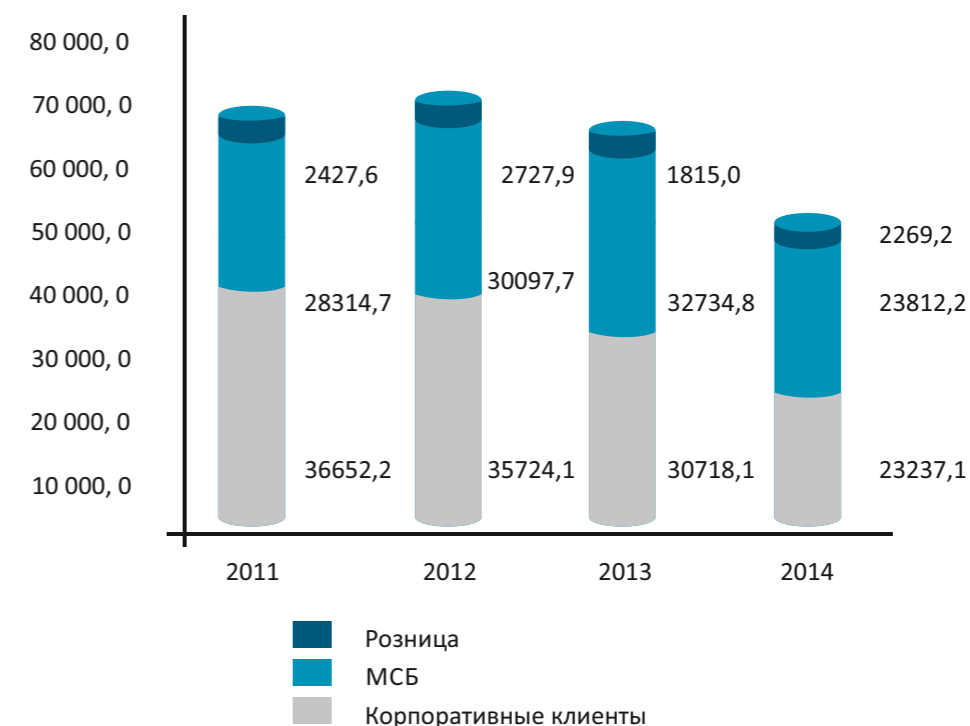
Ссудный портфель остается основной составляющей структуры активов Банка с долей 89,3%, по сравнению с 84,7% на начало 2013 года.

Нетто портфель займов, предоставленных клиентам, в течение года сократился на 15 949,4 млн. тенге до 49 318,5 млн. тенге и включает в себя совокупную задолженность клиентов по основному долгу и начислен-

ному вознаграждению, уменьшенную на сумму сформированных резервов.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, общая стоимость займов, предоставленных клиентам, составила 62 240,1 и 75 709,4 млн. тенге, соответственно, а сумма резерва на обесценение составила 12 921,6 и 10 441,5 млн.тенге, соответственно.

Динамика портфеля займов, предоставленных клиентам, в разрезе по сегментам (млн. тенге)



Банк в соответствии с имеющимися лицензиями обслуживал клиентов - представителей корпоративного сектора и предприятия МСБ, традиционно стремясь сохранить наработанную клиентскую базу, и активно занимается привлечением новых перспективных клиентов. Однако, сохраня-

ющаяся неопределенность на финансовых рынках в совокупности с увеличением Банком требований к платежеспособности клиентов, оказывали сильный сдерживающий эффект на рост объемов кредитования.

В результате портфель займов, предоставленных клиентам (брутто), уменьшился в течение 2013 года на 17,8%:

млн. тенге	01.01.2013	01.01.2014	Изменение (%)
Займы, выданные корпоративным клиентам:			
- Крупным предприятиям	34 918,1	27 951,8	-20,0
- МСБ	37 824,4	30 909,9	-18,3
Итого займов, предоставленных корпоративным клиентам	72 742,5	58 861,7	-19,1
Займы, выданные розничным клиентам:			
- Гражданам на строительство и приобретение жилья	320,7	340,0	6,0
- Гражданам на потребительские цели, включая прочие цели, в том числе	2 632,2	3 028,0	15,0
- без обеспечения	29,1	30,9	6,2
- с обеспечением	2 603,1	2 997,1	15,1
- Гражданам на приобретение автотранспорта	14,0	10,4	-25,7
Итого займов, предоставленных розничным клиентам	2 966,9	3 378,4	13,9
Итого займов, предоставленных клиентам	75 709,4	62 240,1	-17,8
Сформированные провизии по портфелю:			
- корпоративных клиентов	4 200,0	4 714,7	12,3
- МСБ	5 172,5	7 114,3	37,5
- розничных клиентов	1 069,0	1 092,6	2,2
Итого займов, предоставленных клиентам с учетом сформированных провизий	65 267,9	49 318,5	-24,4

Снижение совокупного портфеля займов клиентам обусловлено уменьшением займов корпоративным клиентам на 20,0%, займов МСБ на 18,3%, частично компенсирующееся увеличением портфеля розничного кредитования на 13,9%. Дополнительное давление на размер уменьшения портфеля займов оказало и дополнительное формирование Банком резервов в сумме 2 480,1 млн. тенге.

Доля займов клиентам корпоративного бизнеса (брутто) от общего объема ссудного портфеля снизилась за год с 96,1% до 94,6%. Уменьшение доли объясняется снижением объема портфеля займов, предоставленных корпоративным клиентам, с одновременным

ростом портфеля розничных займов.

Объем займов, предоставленных физическим лицам, в течение 2014 года показал увеличение на 13,9% или на 411,5 млн. тенге в абсолютном выражении. Основное увеличение произошло по потребительским займам с обеспечением (в данную категорию включены займы, выданные на прочие цели), размер портфеля которых увеличился на 394,0 млн. тенге или на 15,1%. В целом портфель займов, предоставленных гражданам на потребительское кредитование занимает основную долю розничного кредитования с долей 88,7%. Ипотечные займы увеличились незначительно, и на конец 2013 года соста-

вили 340,0 млн. тенге или 10,1% от розничного портфеля. Портфель займов, предоставленный гражданам на приобретение автотранспорта, сократился в течение года на 25,7% и, сформировавшись на уровне 10,4 млн. тенге, составляет незначительные 0,3% совокупного портфеля розничного кредитования.

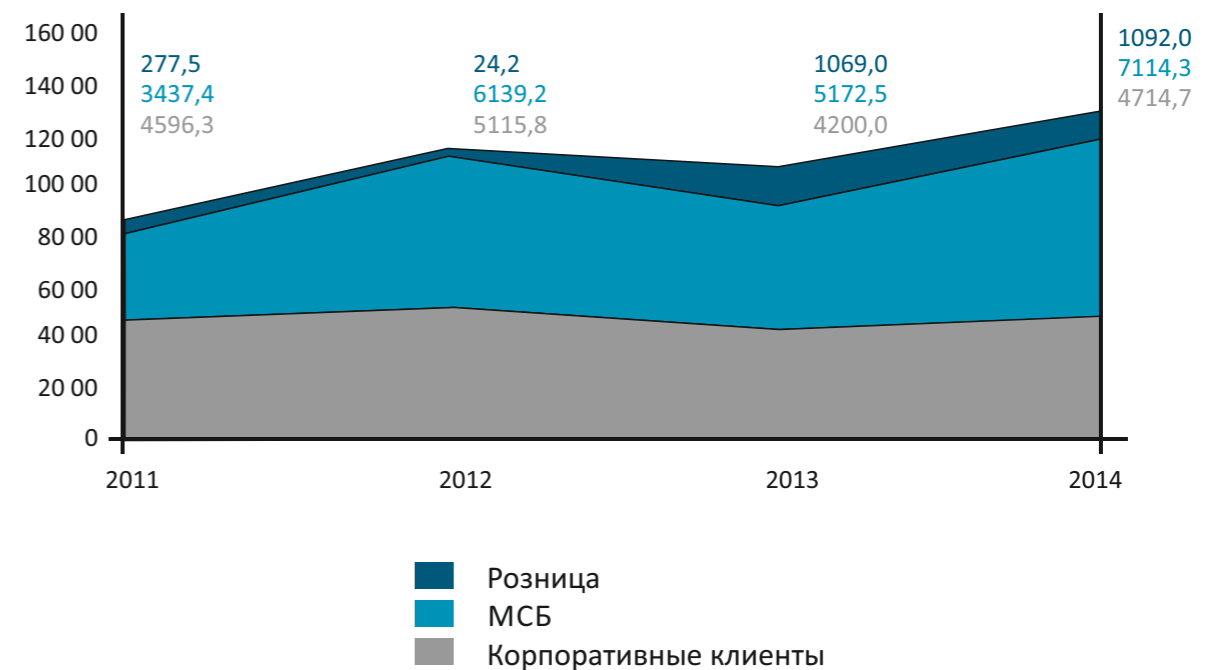
Нужно отметить, что Банк придерживается жесткой политики по выдаче новых ссуд, основываясь на применении консервативных методов по определению платежеспособности клиентов.

Одновременно, Банк придерживается консервативной политики и по вопросу формирования провизий по ссудному портфелю.

По состоянию на 01 января 2014 года процент покрытия ссудного портфеля резервами составил 20,8% по сравнению с 13,8% на начало 2013 года. Основное влияние на увеличение покрытия портфеля резервами оказало прошедшее в течение года погашение части портфеля стандартных займов, и сохраняющееся у Банка опасение по возможному ухудшению финансового состояния некоторых заемщиков, связанное с общей нестабильностью процесса восстановления экономики Республики.

Совокупный размер сформированных провизий по портфелю займов, предоставленных клиентам, увеличился на 23,8% и достиг 12 921,6 млн. тенге.

Динамика сформированных провизий в разрезе по сегментам (млн. тенге)



Банк предоставляет клиентам займы под залог недвижимости, гарантий и поручительств, товарных запасов, оборудования, государственных ценных бумаг, акций и депозитов. Стоимость предлагаемого залога определяется независимыми оценочными компаниями и проходит экспертизу банковскими специалистами. По состоянию на 01 января 2014 года совокупный объем займов без обеспечения (брутто), не учитывая займы, предоставленные под залог имущества и денежных средств, поступающих в будущем, уменьшился на 49,2% и составил 839,5 млн. тенге, что составляет 1,3% брутто портфеля займов, предоставленных клиентам. Банк

предоставляет займы без обеспечения исключительно надежным клиентам.

2014 году Банком планируется расширение имеющейся продуктовой линейки по займам физическим лицам и увеличение числа проектов, участвующих в государственных программах.

Банк будет продолжать проводить работу по всем тревожным заемщикам индивидуально. В течение 2013 года была погашена задолженность по проблемным займам на общую сумму около 3 млрд. тенге. В текущем году мы продолжим эту работу и ожидаем дальнейшее улучшение качества портфеля.

Ликвидные активы

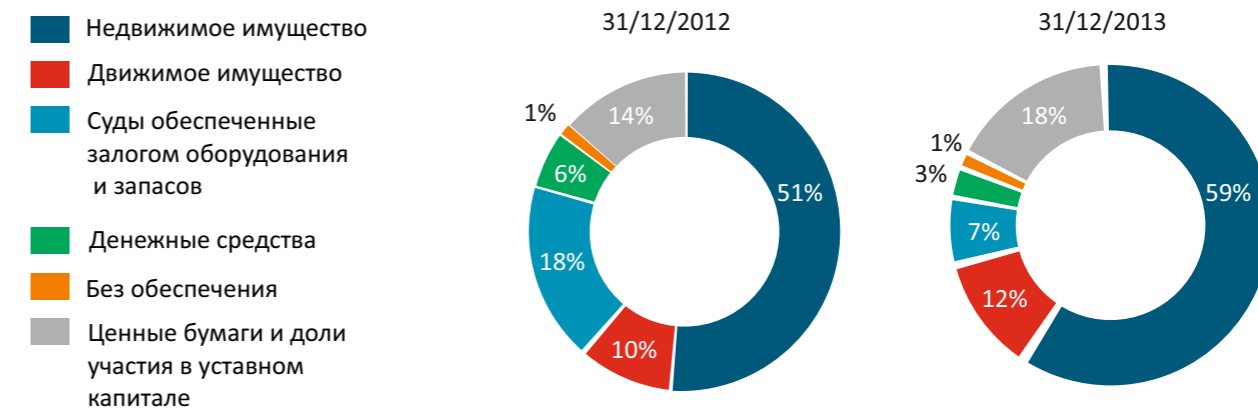
Под понятием «ликвидные активы» Банк понимает остаток средств в кассах, на корреспондентских счетах в Национальном Банке Республики Казахстан и в других банках, и сформированный портфель ценных бумаг.

Доля ликвидных средств в активах к концу 2013 года сформировалась на уровне 6,9%, уменьшившись с 12,9% по состоянию на начало года. Снижение объема ликвидных средств произошло в связи с погашением Банком в ноябре 2013 года собственных облигаций первого выпуска первой облигационной программы.

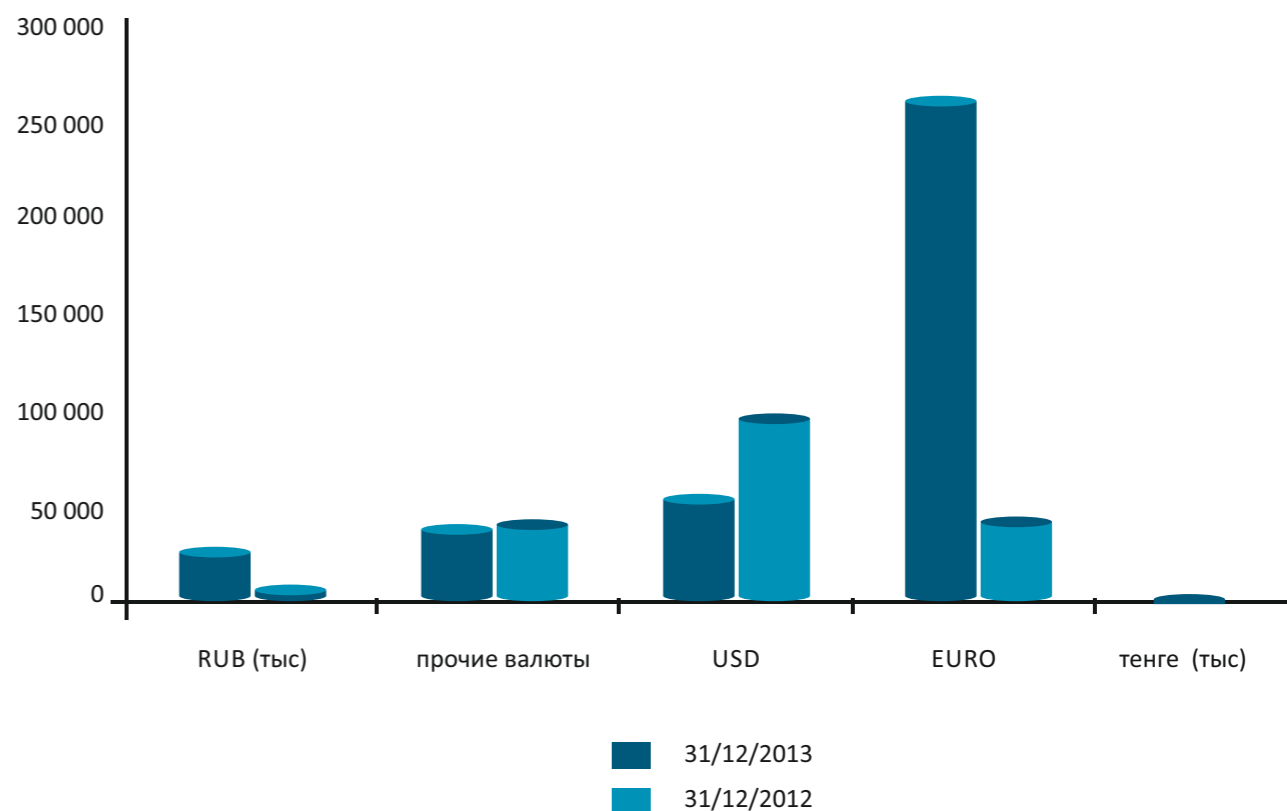
Объем средств по статье «Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан» по состоянию на 01 января 2014 года составил 2 270,3 млрд. тенге, уменьшившись на 73,4%.

Средства на корреспондентских счетах в других банках уменьшились на 50,1% до 191,3 млн. тенге.

Структура ссудного портфеля по видам обеспечения



Изменение остатков средств на корреспондентских счетах в разрезе по видам валют (в единицах валюты)



Основное изменение претерпели остатки средств на корреспондентских счетах в Евро и российских рублях. Остатки на корреспондентских счетах в тенге уменьшились на 88,9% до 216,8 тыс. тенге.

В соответствии со стратегией развития, Банк увеличивал имеющийся портфель ценных бумаг, путем направления в него части средств, поступающих в результате привлечения новых клиентов. Под термином «Портфель ценных бумаг» Банк понимает долговые и долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиции, удерживаемые до погашения, величина которых в портфеле Банка незначительна.

В результате, имеющийся у Банка портфель ценных бумаг по состоянию на 01 января 2014 года сформировался на уровне 1 351,1 млн. тенге, увеличившись за год на 33,4% или на 338,1 млн. тенге. Увеличение прошло в результате приобретения государственных казначейских обязательств Министерства Финансов Республики Казахстан, которые, по мнению Банка, в настоящий момент являются одним из наиболее надежных и ликвидных инструментов на рынке.

Соответственно, к концу 2013 года в структуре портфеля подавляющую долю в размере 95,3% занимали государственные ценные бумаги. На долю долевыми ценных бумаг приходилось 4,7% портфеля.

Остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов Банка по состоянию на 01 января 2014 года составила 1 784,8 млн. тенге, и по сравнению с данными на начало 2013 года изменений практически не претерпела, увеличившись на 31,1 млн. тенге.

Основные средства и нематериальные активы

Остаточная стоимость земли, зданий и сооружений (включая незавершенное строительство) составляет 80,9% от общей стоимости имеющихся основных средств. Транспортные средства, компьютеры и прочие основные средства составляют, соответственно, 10,5%, 0,5% и 5,7% от совокупного объема основных средств.

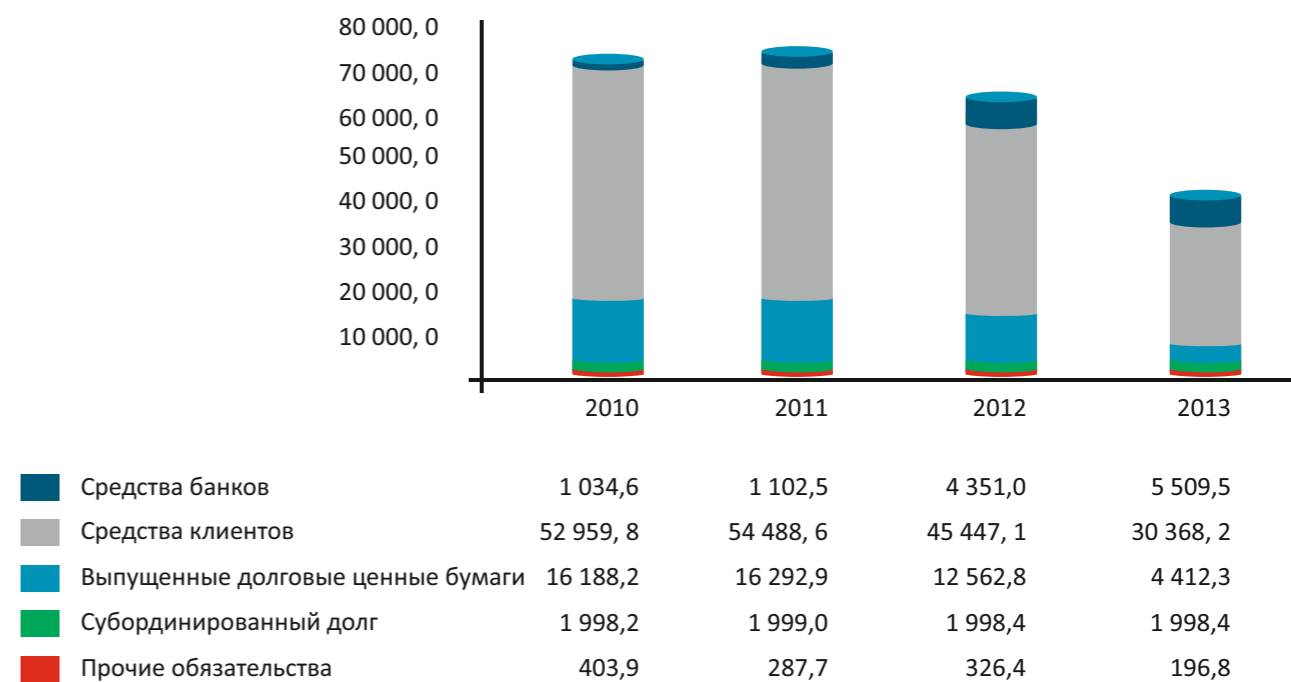
Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии, остаточная балансовая стоимость которых по состоянию на начало 2014 года составила 44,3 млн. тенге в сравнении с 54,9 млн. тенге по состоянию на начало 2013 года.

Доля прочих активов в совокупных активах Банка в течение года изменилась незначительно и составляет 0,3%.

Обязательства Банка

Размер совокупных обязательств Банка в течение 2013 года сократился на 34,3% и сформировался на уровне 42 485,1 млн. тенге.

Динамика структуры обязательств (млн. тенге)



Основное влияние на сокращение обязательств оказало уменьшение средств клиентов на 33,2% и погашение Банком в ноябре 2013 года собственных облигаций первого выпуска первой облигационной программы, которое частично нивелировалось ростом объема средств, привлеченных от финансовых организаций.

Средства клиентов

Лицензию на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц Банк получил только в феврале 2014 года. Соответственно, все обязательства перед клиентами по состоянию на конец 2013 года пред-

ставляли собой средства юридических лиц.

В течение 2013 года текущие счета юридических лиц увеличились на 18,0% и сформировались на уровне 13 173,2 млн. тенге. Объем срочных депозитов юридических лиц снизился в течение 2013 года почти вдвое и по состоянию на 01 января 2014 года составлял 17 195,0 млн. тенге. Снижение срочных депозитов клиентов произошло в основном в результате окончания срока действия договоров срочных вкладов, и изъятия средств некоторыми корпоративными клиентами для финансирования своей текущей деятельности.

Вклады клиентов являются для Банка основным источником фондирования, в

связи с чем Банк будет направлять все усилия для наращивания существующей депозитной базы, предлагая существующим и потенциальным клиентам конкурентные рыночные условия размещения свободных средств и разрабатывая новые инновационные продукты, связанные с обслуживанием текущей деятельности компаний. Большие ожидания у Банка имеются и от работы с физическими лицами, обслуживание которых, в виде открытия текущих счетов и предоставление условий по размещению депозитов, начато во втором квартале 2014 года. После получения банковской лицензии на обслуживание физических лиц, Банк вступил в члены Казахстанского фонда гарантирования вкладов, что служит дополнительному повышению степени доверия клиентов и направлено на защиту интересов вкладчиков.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Объем эмитированных Банком долговых ценных бумаг снизился в течение 2013 года на 64,9% или на 8 150,6 млн. тенге. Снижение произошло в результате своевременного погашения Банком собственных облигаций первого выпуска первой облигационной программы.

По состоянию на 01 января 2014 года в обращении на рынке остаются облигации Банка третьего выпуска, сроком погашения 13 июля 2015 года.

Средства банков

В течение 2013 года объем средств, привлеченных Банком от других финансовых организаций, увеличился на 26,6%, и по состоянию на начало 2014 года сформировался на уровне 5 509,5 млн. тенге.

Весь объем привлечения был осуществлен от банков резидентов Республики Казахстан и является долгосрочным.

По прочим статьям обязательств значи-

тельных изменений в течение 2013 года не произошло. Объем субординированного долга, представляющего из себя деньги, привлеченные Банком от продажи собственных привилегированных акций, и по своей структуре, учитываемого при расчете регуляторного собственного капитала Банка, в течение года не изменился, сохранившись на отметке 1 998,4 млн. тенге. Прочие обязательства, занимающие незначительную долю в структуре обязательств в размере 0,46%, в течение года уменьшились на 39,7% в связи с сокращением объемов начисленного вознаграждения по процентным обязательствам.

Капитал Банка

Балансовый собственный капитал Банка увеличился в течение 2013 года на 2,8% или на 345,8 млн. тенге.

В течение года Банк не размещал новых акций и не выкупал их. На изменение размера капитала оказало влияние увеличение объема нераспределенного чистого дохода на 18,6% и незначительным снижением сформированного фонда переоценки основных средств на 3,2%.

Регуляторный собственный капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан, по состоянию на 01 января 2014 года сформирован на уровне 14 367,5 млн. тенге, и увеличился за год на 1,7%.

Регуляторные коэффициенты достаточности капитала первого уровня k1-1 и k1-2 и коэффициент достаточности капитала k2 традиционно в значительной степени превышают минимально требуемый уровень, а в результате снижения в течение года объемов рискованных активов Банка еще более увеличились:

Нормативы достаточности капитала	31.12.2012	31.12.2013
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1) – должен быть не менее 0,06	0,169	0,248
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2) – должен быть не менее 0,06	0,162	0,213
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2) – должен быть не менее 0,12	0,176	0,224

Прибыль Банка

В 2013 году чистая прибыль Банка составила 345,8 млн.тенге, и в сравнении с 2012 годом уменьшилась на 33,9%. На уменьшение чистой прибыли в анализируемом периоде повлияло снижение процентного дохода Банка на 13,4%, при том, что процентные расходы уменьшились на 12,74%. В результате, чистый процентный доход до формирования резервов был получен Банком на 14,1% меньше, чем годом ранее.

Чистый процентный доход составляет

64,4% от операционного дохода до вычета убытков от обесценения. В результате формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты, чистый процентный доход после вычета убытков от обесценения уменьшился с 936,5 млн. тенге в 2012 году до 593,3 млн. тенге в 2013 году или на 36,64%.

млн. тенге	2012	2013	% изменений
Процентный доход	7066,1	6117,0	-13,43%
Процентные расходы	-3488,4	-3043,9	-12,74%
<i>Чистый процентный доход</i>	<i>3577,7</i>	<i>3073,1</i>	<i>-14,10%</i>
Убытки от обесценения	-2641,2	-2479,8	-6,11%
Чистый процентный доход после вычета убытков от обесценения	936,5	593,3	-36,64%
Чистый комиссионный доход	1037,8	1054,9	1,65%
Прочие (расходы)/доходы	-8,5	6,3	-174,02%
<i>Чистые непроцентные доходы</i>	<i>1533,9</i>	<i>1696,0</i>	<i>10,57%</i>
Операционные доходы	2470,3	2289,3	-7,33%
Операционные расходы	-1674,6	-1789,9	6,88%
Прибыль до налогообложения	795,7	499,5	-37,23%
Расходы по налогу на прибыль	-284,5	-153,7	-45,98%
Прочий совокупный доход	11,9	0,0	-100,00%
<i>Прибыль за год</i>	<i>523,1</i>	<i>345,8</i>	<i>-33,90%</i>

Чистые непроцентные доходы увеличились на 10,6%. Расходы на формирование резервов на обесценение процентных активов за 2013 год уменьшились по сравнению с 2012 годом на 161,4 млн. тенге или на 6,1%, и

составили 2 479,8 млн.тенге. Расходы по корпоративному подоходному налогу составили 153,7 млн.тенге, и по сравнению с расходами за 2012 год, снизились на 46,0%.

Процентные доходы

млн. тенге	2012	2013	% изменений
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	3 577,7	3 073,1	-14,1%
Процентный доход	7 024,8	6 059,5	-13,7%
Кредиты, выданные клиентам			
Средства в банках	2,1	1,3	-41,4%
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	0,0	0,0	0,0%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39,1	56,2	43,8%
Итого	7 066,1	6 117,0	-13,4%

Наиболее значимой причиной уменьшения процентного дохода Банка, который за 12 месяцев 2013 года сформировался на уровне 6 117,0 млн.тенге против 7 066,1 млн. тенге за 12 месяцев 2012 года, является снижение на 15,56% средних процентных активов, приносящих процентный доход, которое частично компенсировалось увеличением их средней доходности с 11,39% в 2012 году до 12,02% в 2013 году.

В составе совокупного объема процентного дохода, основной спад наблюдался по объему полученного дохода по займам,

предоставленным клиентам (на 13,7%), и по займам, предоставленным банкам (на 41,4%), что объясняется снижением средних объемов активов по этим статьям. Так, за 12 месяцев 2013 года средний объем займов, предоставленных банкам и финансовым учреждениям, снизился по сравнению с прошлым годом на 72,55%, по займам, предоставленным клиентам, на 14,5%.

Доля доходов по займам, предоставленным клиентам, в структуре процентного дохода традиционно велика и составляет 99,09% (в 2012 году – 99,42%).

Процентные расходы

млн. тенге	2012	2013	% изменений
Средства клиентов	- 1 660,4	- 1 320,3	-20,5%
Долговые ценные бумаги выпущенные	- 1 498,5	- 1 153,7	-23,0%
Субординированный долг (привилегированные акции)	- 198,0	- 198,0	0,0%
Средства банков	- 131,5	- 371,8	182,7%
Итого	- 3 488,4	- 3 043,9	-12,7%

Объем процентных расходов за 2013 год снизился по сравнению с 2012 годом на 12,7% или на 444,5 млн.тенге в результате снижения средних объемов процентных обязательств Банка на 14,94%. Одновременно наблюдалось незначительное увеличение средней стоимости процентных обязательств Банка с 5,89% в 2012 году до 5,98% в 2013 году.

В структуре процентных расходов наибольшую долю продолжают занимать расходы по средствам клиентов, которые за 2013 год составили 43,38%, по сравнению с 47,6% за аналогичный период прошлого года. Доля расходов по выпущенным долговому ценным бумагам и субординированному долгу (привилегированным акциям) уменьшилась с 48,63% до 44,41%. Доля расходов по ссудам и средствам банков за 2013 год увеличилась до 12,21% по сравнению с 3,77% за 2012 год. Соответственно, сумма процентных расходов по счетам клиентов снизилась за 12 месяцев 2013 года на 20,5% или на 340,1 млн.тенге, и

составила 1 320,3 млн.тенге по сравнению с 1 660,4 млн.тенге за 12 месяцев 2012 года. Снижение обусловлено уменьшением среднего объема обязательств перед клиентами на 22,7%.

Процентные расходы по выпущенным долговому ценным бумагам, в том числе по привилегированным акциям за 2013 год снизились в сравнении с расходами за 2012 год на 344,7 млн.тенге. Основной причиной снижения является уменьшение их средних объемов с 13 410,3 млн.тенге в 2012 году до 11 572,2 млн.тенге в 2013 год в связи с погашением Банком облигаций первого выпуска в ноябре 2013 года.

Процентные расходы по займам и средствам банков возросли на 182,7% и составили 371,8 млн.тенге, что объясняется увеличением в течение 2013 года среднего объема заимствований от банков и финансовых институтов.

Чистые непроцентные доходы

млн. тенге	2012	2013	% изменений
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66,4	- 61,3	- 192,3%
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	434,9	695,5	59,9%
Доходы по услугам и комиссии	1 047,0	1 082,7	3,4%
Расходы по услугам и комиссии	- 9,2	- 27,7	201,0%
Восстановление резерва на обесценение по прочим операциям	3,2	0,6	- 80,8%
Прочие доходы/(расходы)	- 8,5	6,3	- 174,0%
Итого	1 533,9	1 696,0	10,6%

Чистые непроцентные доходы за 2013 год получены Банком в размере 1 696 млн.тенге, и в сравнении с показателем за 2012 год увеличились на 10,6%, что обусловлено увели-

чением дохода по услугам и комиссиям на 3,4% и увеличением чистой прибыли по операциям с иностранной валютой на 59,9%.

Чистый комиссионный доход

млн. тенге	2012	2013	% изменений
<i>Комиссионные доходы</i>			
Предоставление банковских гарантий	827,4	821,0	-0,8%
Кассовые операции	50,3	99,1	96,9%
Расчетные операции	117,5	91,9	-21,8%
Операции с иностранной валютой	41,4	59,5	43,9%
Открытие и ведение счетов клиентов	6,4	6,8	5,7%
Прочее	3,9	4,3	11,5%
<i>Итого</i>	<i>1 047,0</i>	<i>1 082,7</i>	<i>3,4%</i>
<i>Комиссионные расходы</i>			
Расчетные операции	5,4	21,7	300,5%
Справочно-информационные услуги и внесение обновлений	1,0	1,1	12,1%
Открытие и ведение корреспондентских счетов	0,9	2,7	185,3%
Предоставление банковских гарантий	0,4	0,6	50,5%
Прочее	1,5	1,6	10,9%
<i>Итого</i>	<i>9,2</i>	<i>27,7</i>	<i>201,0%</i>
<i>Чистый комиссионный доход</i>	<i>1 037,8</i>	<i>1 054,9</i>	<i>1,7%</i>

За 2013 год Банком получен чистый комиссионный доход в размере 1 054,9 млн.тенге, размер которого увеличился по сравнению с 2012 годом на 1,65% или на 17,2 млн.тенге.

В структуре доходов от услуг и комиссионных вознаграждений заметно уменьшился размер комиссионного дохода по расчетным операциям, который был компенсирован доходами по операциям с иностранной валютой и по кассовым операциям. Соответственно, это вызвало и изменение долей данных статей в комиссионных доходах. Так,

доля доходов по расчетным операциям снизилась с 11,23% до 8,49%, доля доходов по кассовым операциям увеличилась с 4,81% до 9,16%.

По итогам 2013 года объем комиссионных расходов по расчетным операциям возрос по сравнению с 2012 годом более чем в 3 раза, расходы по открытию и ведению корреспондентских счетов увеличились на 185,3%

Операционные расходы

млн. тенге	2012	2013	% изменений
Заработная плата и премии	749,6	835,2	11,4%
Текущая аренда	70,5	194,2	175,6%
Расходы по охране	142,9	154,1	7,8%
Износ и амортизация	141,7	143,4	1,2%
Командировочные расходы	48,5	70,3	44,9%
Телекоммуникации	83,4	63,2	-24,2%
Социальный налог	75,0	59,5	-20,7%
Налог на добавленную стоимость	46,2	55,6	20,3%
Профессиональные услуги	41,2	45,0	9,3%
Налоги, кроме налога на прибыль	70,8	41,9	-40,8%
Транспортные расходы	39,9	35,4	-11,3%
Техническое обслуживание основных средств	25,5	19,9	-21,9%
Обучение и информационные услуги	21,7	19,5	-10,1%
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	12,1	7,1	-41,5%
Расходы на почтовые и курьерские услуги	3,9	5,3	35,2%
Расходы на страхование	4,8	5,0	4,6%
Канцтовары	3,7	4,5	19,4%
Расходы на рекламу	4,7	2,1	-55,9%
Представительские расходы	0,4	0,5	29,9%
Убытки от обесценения основных средств	32,1	-	-100,0%
Прочие расходы	56,0	28,4	-49,3%
<i>Итого операционные расходы</i>	<i>1 674,6</i>	<i>1 789,9</i>	<i>6,9%</i>

Операционные расходы Банка за 2013 год, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 6,9%. В структуре операционных расходов основную часть составляют расходы по статье «заработная плата и премии», которые формируют 46,66% от общей суммы расходов, против 44,77% по результатам 2012 года.

По другим расходам, связанным с поддержанием операционной деятельности Банка, и представляющим собой административные

расходы, не связанные с выплатой вознаграждения, в 2013 году наиболее значительные изменения наблюдались по расходам на аренду, обусловленные открытием новых отделений Банка, и по командировочным расходам. Существенное уменьшение расходов наблюдалось по статьям «Налоги, кроме налога на прибыль», «Телекоммуникации» и «Расходы на рекламу».

Кадровая политика и организационная структура

Система организации труда Банка регламентируется в соответствии с Трудовым кодексом Республики Казахстан. Основная цель в управлении персоналом заключается в обеспечении Банка необходимым числом работников, эффективно выполняющих обязанности. Наши работники – это основной капитал, обеспечивающий стабильную работу Банка, поэтому Банк создает для работников комфортные условия труда, благоприятную среду для профессионального и личностного роста. Благодаря эффективному управлению персоналом Банк развивается и укрепляет свою репутацию как ответственный работодатель.

Численность персонала на 01 января 2014 года составила 288 человек. За отчетный период штат работников вырос на 1,5%.

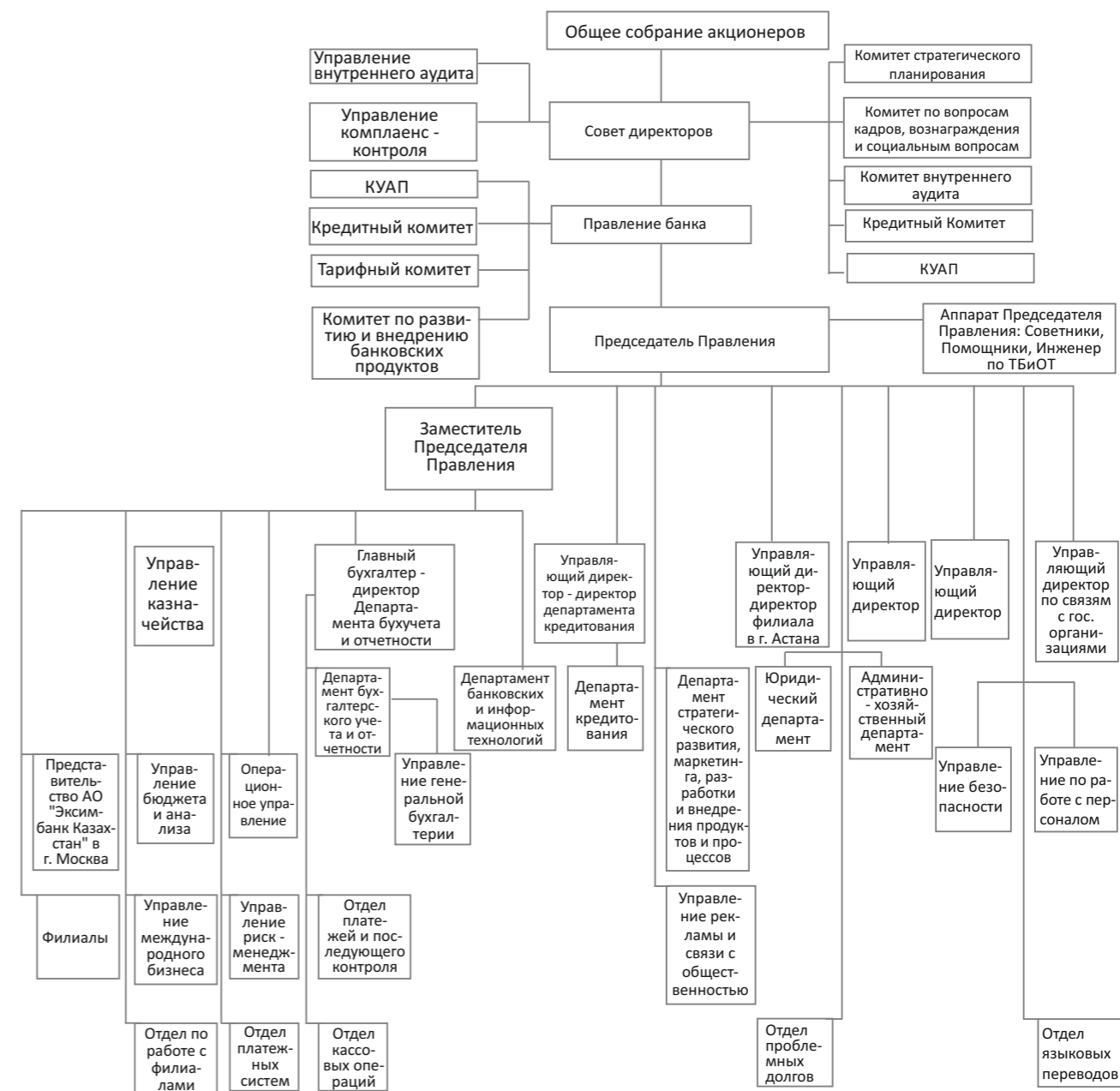
В области повышения квалификации и подготовки персонала основной акцент делается на развитие внутреннего корпоративного обучения работников с целью развития их навыков для реализации системы продаж, клиентоориентированного ведения бизнеса и качественного роста профессионального уровня работников и руководителей среднего звена.

Для реализации системного подхода в обучении и развитии персонала, при внедрении новых банковских продуктов в Банке и при других случаях производственной необходимости, Банк направляет своих работников на повышение квалификации или участие в обучающих курсах и семинарах. Кроме того, каждый работник Банка, имеющий стаж более 6-ти месяцев, имеет возможность пройти обучение и профессиональную серти-

фикацию во внешних организациях, как на территории Казахстана, так и за его пределами. С учетом предложений руководителей структурных подразделений и, исходя из потребностей бизнеса, Банком разрабатываются мероприятия по планированию обучающих мероприятий. В течение 2013 года в разного рода мероприятиях приняли участие 35 человек, что составляет 9% от числа работающих в Банке руководителей и специалистов. Работники Банка приняли участие в тренингах и семинарах по следующим направлениям: управление финансовым сектором, бизнес, по вопросам налогового и трудового законодательства, и др.

В целях мотивации работников применяется система персональных надбавок к должностным окладам, которая устанавливается с учетом уровня профессиональной подготовки, компетентности работников, отношения к функциональным обязанностям и других качеств. За достижения в работе осуществляется премирование работников по итогам года, которое производится с учетом результатов оценки деятельности работников. Предусмотрены следующие компенсации и льготы: материальная помощь и дополнительный оплачиваемый отпуск, в связи с личными событиями работников. С целью исследования удовлетворенности трудом периодически проводятся опросы работников.

Организационная структура Банка



Участие в благотворительных и социальных проектах и мероприятиях, оказание спонсорской поддержки

В 2013 году Банк активно проводил благотворительную деятельность, удовлетворяя обращения общественных объединений и физических лиц об оказании материальной поддержки детям, инвалидам, ветеранам войны и труда.

Дважды перечислялись денежные средства Корпоративному фонду «SOS Детские деревни Казахстана» с целью социальной поддержки детей, лишенных родителей на приобретение игрушек и новогодних подарков.

Дважды Банком была оказана материальная помощь Филиалу общественного объединения «Специал Олимпикс» г. Алматы для организации тренировок и соревнований по различным олимпийским видам спорта детей с ограниченными интеллектуальными и физическими возможностями.

Была оказана денежная помощь Учреждению «Ковчег» для социальной поддержки детей-сирот, детей оставшихся без попечения родителей, детей из малообеспеченных семей и Общественному фонду «Международный центр «УМИТ» для проведения праздничного мероприятия «День Именинника» для детей, находящихся в детских колониях ЛА 155/6 и ЛА 155/4.

Оказывалась финансовая помощь малообеспеченным слоям населения, в том числе перечислены денежные средства на различные социальные мероприятия: три раза Общественному объединению «Добровольное Общество инвалидов Медеуского района», дважды ТОО «Шелекское учебно-производственное предприятие» Общественного объединения «Казахское общество слепых» и Общественному объединению «Общество инвалидов Жетысуского района».

Банк также продолжал оказывать финан-

совую поддержку ветеранам войны и труда. На проведение мероприятий посвященных празднованию 68-летия Победы в Великой Отечественной войне, Банком были перечислены денежные средства Алматинскому Совету Инвалидов и ветеранов войны Военно-Морского флота, Турксибскому районному филиалу Республиканского общественного объединения «Организация ветеранов», Алматинскому городскому филиалу Республиканского общественного объединения «Организация ветеранов», Совету ветеранов войны и труда района имени Казыбек би города Караганды Общественного объединения Организация ветеранов войны и труда, Казахстанской Ассоциации Бывших Узников Фашизма (КАБУФ).

В целях поддержки отечественного спорта Банк традиционно выступал спонсором Республиканского общественного объединения «Национальная Федерация Конькобежцев», предоставив финансовую помощь для подготовки спортсменов к участию в соревнованиях Кубка мира и Чемпионатах мира по конькобежному спорту.

Банком также была оказана спонсорская поддержка ТОО «Қазақстан Zaman» (Казахстан Заман) для проведения юбилейных мероприятий, в связи с 20 летней годовщиной международного газетного издания «Қазақстан Zaman» и г-ке Омарбековой Д.Б., страдающей тяжелым заболеванием – мышечная дистрофия, на проведение за рубежом сложной операции по трансплантации стволовых клеток.



Корпоративное Управление

Система корпоративного управления Банка основана на безусловном соблюдении требований законодательства Республики Казахстан, Рекомендаций по применению принципов корпоративного управления казахстанскими акционерными обществами и иных нормативных документов Национального Банка Республики Казахстан. Система корпоративного управления построена в соответствии с Кодексом корпоративного управления АО «Эксимбанк Казахстан», составленного с учетом международного опыта и развивающейся в Казахстане практики корпоративного поведения, этических норм, потребностей и условий деятельности Банка на рынке капиталов на текущем этапе развития.

Основными принципами корпоративного управления являются:

- принцип защиты прав и интересов акционеров;
- принцип эффективного управления Банком Советом директоров и Правлением;
- принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка;
- принцип законности и этики;
- принцип эффективной дивидендной политики;
- принцип эффективной кадровой политики;
- политика регулирования корпоративных конфликтов.

Система корпоративного управления АО «Эксимбанк Казахстан» гарантирует равное отношение ко всем акционерам, уважении их прав и законных интересов и дает возможность акционерам принимать участие в управлении Банком через общее собрание акционеров, а также свободно реализовать свое право на получение дивидендов и информации о его деятельности.

Банк проводит эффективную дивидендную политику, при которой четко сбалансированы интересы акционеров и самого Банка, связанные с выполнением требований банковского законодательства в части строгого соблюдения пруденциальных нормативов и наличия резервов капитала, а также необходимостью дальнейшего развития Банка в интересах акционеров.

Организационная структура Банка устанавливает систему органов управления, руководящих работников и структурных подразделений Банка, схематически отражающий структуру подчиненности, подотчетности и порядок их взаимодействия между собой.

Структура корпоративного управления четко определяет разделение обязанностей между различными органами Банка.

Высшим органом управления АО «Эксимбанк Казахстан» является общее собрание его акционеров.

Совет директоров АО «Эксимбанк Казахстан», избираемый акционерами и им подотчетный, обеспечивает стратегическое управление Банком, осуществляет мониторинг и контроль за деятельностью его коллегиального исполнительного органа - Правления, за вопросами управления рисками, аудита, соблюдения требований законодательства.

Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров Банка, при нем созданы и функционируют следующие пять постоянно действующих комитетов:

- Комитет стратегического планирования Совета директоров АО «Эксимбанк Казахстан»;
- Комитет по вопросам кадров, вознаграждения и социальным вопросам;

- Комитет по вопросам внутреннего аудита Совета директоров АО «Эксимбанк Казахстан»;

- Кредитный комитет при Совете директоров АО «Эксимбанк Казахстан»;

- Комитет по управлению активами и пассивами при Совете директоров АО «Эксимбанк Казахстан».

АО «Эксимбанк Казахстан» не обладает статусом публичной компании, поскольку не соответствует критериям, установленным подпунктами 2), 3) ст.4-1 Закона Республики Казахстан об акционерных обществах. В связи с этим, требование Закона о наличии должности корпоративного секретаря для Банка не является обязательным.

В Банке функции корпоративного секретаря выполняет секретарь Совета директоров, не являющийся членом Совета директоров и исполнительного органа Банка, который назначен Советом директоров Банка и подотчетен Совету директоров общества, а также в рамках своей деятельности контролирует подготовку и проведение заседаний собрания акционеров и Совета директоров Банка, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня общего собрания акционеров и материалов к заседанию Совета директоров Банка, ведет контроль за обеспечением доступа к ним. Компетенция и деятельность секретаря Совета директоров определяются Положением о Совете директоров АО «Эксимбанк Казахстан», утвержденным общим собранием акционеров Банка.

В рамках выстроенной эффективной системы корпоративного управления в целях внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, соблюдением нормативных правовых актов и законностью совершаемых операций, в банке функционируют

Управление внутреннего аудита и Управление комплаенс - контроля, работники которого назначаются Советом директоров и непосредственно подотчетны Совету директоров.

Исполнительный орган – Правление осуществляют текущее руководство деятельностью Банка и реализуют задачи, поставленные перед ними акционерами и Советом директоров.

При Правлении функционируют Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Тарифный комитет и Комитет по развитию и внедрению банковских продуктов.

В целях проведения проверки и подтверждения финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает внешнего аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком и его акционерами.

Система корпоративного управления Банка позволяет избежать возникновения конфликта интересов - ситуации, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью должностных лиц банка или его работников и надлежащим исполнением ими своих должностных полномочий.

Разрешение возможных корпоративных конфликтов между акционерами и Банком возложено на Совет директоров и Правление Банка. Председатель Правления от имени Банка обязан осуществлять урегулирование возможных корпоративных конфликтов, связанных с деятельностью должностных лиц банка или его работников.

Банк осуществляет своевременное раскрытие полной и достоверной информации, в том числе о своем финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности, корпоративных событиях, чтобы обеспечить акционерам и инвесторам Банка возможность принятия обоснованных решений. Раскрытие информации осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и регулятора, которые также устанавливают пра-

Акционеры и акционерный капитал

По состоянию на 1 января 2014 года акционерами Банка, владеющими пятью и более

вила защиты конфиденциальной и инсайдерской информации, с соблюдением принципа прозрачности и объективности.

Банк на годовом общем собрании акционеров информирует своих акционеров о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и исполнительного органа.

Банком проводится эффективная кадровая политика, направленная на привлечение наиболее квалифицированных работников, повышение квалификации менеджмента и сотрудников структурных подразделений, обучение молодых специалистов.

Правлением банка утвержден Кодекс деловой корпоративной этики АО «Эксимбанк Казахстан», являющийся внутренним нормативным документом, представляющим собой свод правил и принципов, которыми должны руководствоваться работники Банка в процессе осуществления своей трудовой деятельности.

процентов размещенных акций (с учетом объема выкупленных акций), являлись:

1. АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания»	24,99%
2. АО «Накопительный пенсионный фонд «Астана»	9,99%
3. ТОО «Центрстройэнерго»	9,79%
4. ТОО «Импульс-Р»	9,72%
5. ТОО «ТрастТехноИнвест»	9,71%
6. ТОО «AG Invest»	9,48%
7. ТОО «Алатау КазТехноКом»	6,94%
8. ТОО «Каздизельастык»	6,33%
9. ТОО «Агрооптторг-07»	5,59%

Совокупный уставный (акционерный) капитал Банка составляет 11 733 849 тыс. тенге. Общее количество акций АО «Эксим-

банк Казахстан» находящихся в обращении составляет 11 456 583 штук:

	Простые акции	Привилегированные акции
Объем объявленных ценных бумаг (в шт.):	10 000 000	2 000 000
Объем размещенных ценных бумаг (в шт.):	9 700 000	2 000 000
Объем выкупленных ценных бумаг	223 851	19 566

В течение 2013 года сделок с акциями Банка и изменений, в составе акционеров, владеющих акциями в размере пяти и более процентов от количества размещенных акций, не происходило. Банк также не размещал на первичном рынке объявленные акции и не выкупал собственные акции с целью их дальнейшей перепродажи.

Информация о дивидендах

Дивидендная политика Банка в области использования прибыли при определении и выплате дивидендов основывается на следующих принципах:

- оптимальное сочетание интересов Банка и его акционеров;
- повышение инвестиционной привлекательности Банка и его капитализации;
- уважение и неукоснительное соблю-

дение прав акционеров, предусмотренных действующим законодательством РК и передовой практикой корпоративного управления;

- выплата только объявленных к выплате дивидендов;
- прозрачность механизмов определения размера дивидендов и их выплаты.

В соответствии с Уставом Банка, выплата или невыплата дивидендов по размещенным простым и привилегированным акциям производится по результатам финансового года по решению годового общего собрания акционеров.

По результатам 2010, 2011 и 2012 годов дивиденды по простым акциям АО «Эксимбанк Казахстан» не выплачивались.

Гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию в сумме 100 (сто) тенге акционерам за 2010-2012гг. был полностью выплачен:

2010 год	Согласно Уставу Банка	100 тенге на 1 акцию	198 027 400
2011 год	Согласно Уставу Банка	100 тенге на 1 акцию	198 043 400
2012 год	Согласно Уставу Банка	100 тенге на 1 акцию	198 043 400

Отчет о соблюдении положений Кодекса корпоративного управления

В 2013 г. Банк, как и ранее, продолжал соблюдать положения Кодекса корпоративного управления АО «Эксимбанк Казахстан», утвержденного общим собранием акционеров Банка (протокол №1 от 25.04.2011г.), руководствуясь принципами и методами корпоративного управления.

Банк обеспечивал права и законные интересы акционеров: участие акционеров в принятии решений по ключевым вопросам деятельности Банка, получение акционерами полной и достоверной информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка и ее результатах, планах и перспективах развития и иной информации, затрагивающей интересы акционеров, своевременно отвечал на запросы акционеров.

Банк размещал на Web-сайте Банка, ресурсах Депозитария финансовой отчетности и фондовой биржи KASE информацию о деятельности Банка и существенных корпоративных событиях, могущую затрагивать их интересы, с учетом ограничений, установленных законодательством в отношении раскрытия конфиденциальной информации и информации, составляющей банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну.

В отчетном периоде Банк осуществлял свою деятельность в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, общепринятыми принципами (обычаями) корпоративной и деловой этики, и внутренними и документами Банка.

Наряду с доступностью информации, Банк обеспечивает сохранность и защиту конфиденциальной информации. Внутренними документами Банка предусмотрено подписание всеми работниками обязательств о неразглашении конфиденциальной информации, в период осуществления ими трудо-

вой деятельности, а также в течение трех лет после увольнения. В соответствии с Правилами внутреннего контроля за использованием инсайдерской информации, Банком определен круг лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации, списки таких лиц обновляются ежеквартально и утверждаются Правлением Банка. На момент включения лица в список инсайдеров, ему направляется уведомление о необходимости соблюдения требований законодательства о неразглашении сведений составляющих инсайдерскую информацию.

В отчетном году в Банке проведено два общих собрания акционеров, в марте 2013г. - внеочередное и в апреле 2013г. - годовое общее собрание акционеров с соблюдением принципов корпоративного управления. Всем акционерам в установленные законом сроки были направлены письменные извещения о проведении общего собрания акционеров. Кроме того, извещения о проведении общего собрания были размещены на Web-сайтах Банка, Центрального депозитария ценных бумаг и Биржи. Были обеспечены равные права на участие в собраниях всех акционеров Банка. Всем акционерам предоставлена возможность ознакомления со списком лиц, имеющих право принимать участие в общем собрании и голосовать на нем, обеспечен доступ к материалам по вопросам повестки дня, содержащим информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам. На самих общих собраниях акционеров обеспечена простота и прозрачность их проведения. Итоги голосования на общих собраниях акционеров опубликованы на Web-сайте Банка, интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, Биржи.

В 2012-2013 гг. обращений акционеров на

действия Банка и его должностных лиц не было.

Совет директоров Банка обеспечивает реализацию стратегии, осуществляет мониторинг и контроль за состоянием его текущей финансово-хозяйственной деятельности Банка, за поддержанием и функционированием надежной системы внутреннего контроля и независимого аудита, эффективной работы системы управления рисками и системы комплаенс-контроля.

Совет директоров также соблюдал необходимые процедуры контроля за деятельностью Правления и давал оценку результатов его деятельности по достижению стратегических целей и задач.

Заседания Совета директоров в 2013г. проводились не менее двух раз в месяц, исходя из принципа рациональности, эффективности и регулярности. Для принятия решений по отдельным наиболее важным вопросам, комитеты Совета директоров подготавливали Совету директоров соответствующие рекомендации.

Правление в отчетном году осуществляло повседневное руководство текущей деятельностью Банка на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров и принимало меры по надлежащему выполнению решений Совета директоров, организовывая систему управления рисками

и внутреннего контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Заседания Правления проводились также исходя из принципа рациональности, эффективности и регулярности. В 2013г. было проведено 75 заседаний Правления Банка, на которых рассмотрено большое количество вопросов, связанных с деятельностью Банка.

Решения Правления оформлялись протоколом, который подписывался всеми присутствующими на заседании членами Правления и отражал результаты голосования каждого члена Правления по каждому отдельному вопросу.

Должностные лица Банка действовали в соответствии с требованиями законодательства, этическими стандартами и общепринятыми нормами деловой этики, избегая конфликта интересов.

Совет директоров

Клебанов Александр Яковлевич, (1963 г. р.)

Председатель Совета директоров

Помимо вышеуказанной должности г-н Клебанов А.Я. за последние три года и в настоящее время одновременно занимает должности:

- Председателя Совета директоров АО «Центрально – Азиатская топливно – энергетическая компания»;
- Председателя Совета директоров АО «Центрально – Азиатская Электроэнергетическая Корпорация» (сфера деятельности – организация работы Совета директоров, ведение заседаний, участие в принятии решений в пределах компетенции органа управления);
- Советника по экономике Президента АО «Институт «КазНИПИЭнергопром» (сфера деятельности - экономический блок)

- Советника Генерального директора АО «Трест Среазэнергомонтаж» (сфера деятельности - экономический блок).

Г-н Клебанов А. Я. совместно с двумя другими членами Совета директоров Банка Амирхановым Е.А. и Кан С.В. косвенно владеет 24,9 % голосующих акций АО «Эксимбанк Казахстан», через владение каждым из них 30,99 % голосующих акций АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания», являющегося крупным участником Банка.

Амирханов Еркын Адамиянович, (1967 г. р.)

Член Совета директоров

Помимо вышеуказанной должности г-н Амирханов Е.А. за последние три года и в настоящее время одновременно занимает должности:

- Члена Совета директоров АО «Центрально - Азиатская топливно-энергетическая компания» (сфера деятельности – участие в принятии решений в пределах компетенции коллегиального органа управления);
- Члена Совета директоров, Президент АО «Центрально-Азиатская Электроэнергетическая Корпорация» (сфера деятельности – участие в принятии решений в пределах компетенции коллегиального органа управления);
- Председателя Совета директоров АО «ПАВЛОДАРЭНЕРГО» (сфера деятельности - организация работы Совета директоров, участие в принятии решений в пределах компетенции органа управления);
- Председателя Совета директоров АО «Северо-Казахстанская Распределительная Электросетевая Компания» (сфера деятельности - организация работы Совета директоров, участие в принятии решений в пределах компетенции органа управления);
- Председателя Совета директоров - независимого директора АО «Трест Среазэнергомонтаж» (сфера деятельности – ор-

ганизация работы Совета директоров, участие в принятии решений в пределах компетенции органа управления);

- Председателя Совета директоров - независимого директора АО «Каустик» (сфера деятельности – организация работы Совета директоров, участие в принятии решений в пределах компетенции органа управления);
 - Члена Совета директоров АО «Акмолинская распределительная электросетевая компания» (сфера деятельности - участие в принятии решений в пределах компетенции органа управления);
 - Члена Совета директоров АО «Павлодарская распределительная электросетевая компания» (сфера деятельности - участие в принятии решений в пределах компетенции органа управления);
- Г-н Амирханов Е.А. совместно с двумя другими членами Совета директоров Банка Клебановым А.Я. и Кан С.В. косвенно владеет 24,9 % голосующих акций АО «Эксимбанк Казахстан», через владение каждым из них 30,99 % голосующих акций АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания», являющегося крупным участником Банка.

Совет директоров

Кан Сергей Владимирович, (1968 г. р.)

Член Совета директоров

Помимо вышеуказанной должности г-н Кан С.В. за последние три года и в настоящее время одновременно занимает должности:

- Члена Совета директоров АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания» (сфера деятельности – участие в принятии решений в пределах компетенции органа управления);

- Члена Совета директоров АО «Circle Maritime Invest» («Серкл Мэритайм Инвест») (участие в принятии решений в пределах компетенции органа управления);

- Советника Президента АО «Институт «КазНИПИ Энергопром» (сфера деятельности - организационные и экономические вопросы);

- Советника Генерального директора АО «Трест Среазэнергомонтаж» (сфера деятельности - организационные и экономические вопросы).

Г-н Кан С.В. совместно с двумя другими членами Совета директоров Банка Клебановым А.Я. и Амирхановым Е.А. косвенно владеет 24,9 % голосующих акций АО «Эксимбанк Казахстан», через владение каждым из них 30,99 % голосующих акций АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания», являющегося крупным участником Банка.

Артамбаева Гульнара Джумагалиевна, (1969 г.р.)

Член Совета директоров

Помимо вышеуказанной должности г-жа Артамбаева Г.Д. за последние три года и в настоящее время одновременно занимает должности:

- Члена Совета директоров, Президент АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания» (сфера деятельности – участие в принятии решений в пределах компетенции органа управления, общее руководство компанией);

- Члена Совета директоров АО «Центрально-Азиатская Электроэнергетическая Корпорация» (сфера деятельности – участие в принятии решений в пределах компетенции органа управления);

- Члена Совета директоров АО «ПАВЛО-ДАРЭНЕРГО» (сфера деятельности - участие в принятии решений в пределах компетенции органа управления);

- Члена Совета директоров АО «Павлодарская Распределительная Электросетевая Компания» (сфера деятельности - участие в принятии решений в пределах компетенции органа управления);

- Председатель Совета директоров АО «Накопительный пенсионный фонд «Астана» (сфера деятельности - организация работы Совета директоров, ведение заседаний, участие в принятии решений в пределах компетенции органа управления);

- Председатель Совета директоров АО «АИФРИ «ЦАТЭК Инвест» (сфера деятельности - участие в принятии решений в пределах компетенции органа управления);

- Член Совета директоров АО «Северо-Казахстанская Распределительная Электросетевая Компания» (сфера деятельности - участие в принятии решений в пределах компетенции органа управления).

Г-жа Артамбаева Г.Д. не владеет акциями АО «Эксимбанк Казахстан».

Совет директоров

Ким Валерия Викторовна, (1962 г. р.)

Член Совета директоров - независимый директор

Помимо вышеуказанной должности г-жа Ким В.В. за последние три года одновременно занимала должности:

- По июль 2011 г. директора ТОО «Холдинговая корпорация «НЕФТЕГАЗСТРОЙ» (сфера деятельности - участие в принятии решений в пределах компетенции органа управления).

- по настоящее время независимый Член Совета директоров АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания» (сфера деятельности - участие в принятии решений в пределах компетенции органа управления).

Г-жа Ким В.В. не владеет акциями АО «Эксимбанк Казахстан».

Омарова Тамара Таскеновна, (1959 г. р.)

Член Совета директоров - независимый директор

Помимо вышеуказанной должности г-жа Омарова Т.Т. за последние три года одновременно занимала должности:

С ноября 2010 года по настоящее время - Советник Генерального директора холдин-

говой компании «Алаш Медиа групп» (сфера деятельности - функции советника во всех структурах).

Г-жа Омарова Т.Т. не владеет акциями АО «Эксимбанк Казахстан».



Комитеты при Совете директоров

В марте 2013 г. созданы и функционируют следующие комитеты Совета директоров АО «Эксимбанк Казахстан», в состав которых входят члены Совета директоров и иные специалисты Банка:

1. Комитет стратегического планирования Совета директоров АО «Эксимбанк Казахстан», выполняющий следующие функции:

- разрабатывает и предоставляет на утверждение Совету директоров для формирования стратегических целей и задач Банка, для определения стратегической политики Банка обоснованные предложения/экспертные заключения по достижению запланированной доли рынка и ключевым показателям по банковским продуктам и услугам, по повышению конкурентоспособности, повышению доходности, росту клиентской базы с наилучшей финансовой прибылью для Банка;
- подготавливает экспертные заключения соответствующих структурных подразделений (в том числе филиалов) Банка для принятия Советом директоров обоснованных решений по результатам такого рассмотрения;
- подготавливает для рассмотрения Советом директоров Банка отчеты о выполнении ранее принятых решений по вопросам стратегического развития Банка;
- при необходимости, в связи с изменением текущей ситуации, инициирует внесение изменений в ранее одобренный Советом директоров стратегический план развития Банка.

2. Комитет Совета директоров АО «Эксимбанк Казахстан» по вопросам кадров, вознаграждения и социальным вопросам, выполняющий следующие функции:

- представляет Совету директоров Банка рекомендации по основным направлениям деятельности Банка в области кадров и вознаграждения Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, работников Управления внутреннего аудита Банка и Управления комплаенс - контроля Банка;
- собирает необходимую информацию и осуществляет предварительную оценку кандидатур на должности Председателя и членов Правления Банка, работников Управления внутреннего аудита Банка и Управления комплаенс – контроля Банка, а также корпоративного секретаря Банка, подготавливает для Совета директоров Банка предложения по вопросам избрания, переизбрания, назначения указанных должностных лиц и работников Банка;
- разрабатывает квалификационные требования к членам Правления Банка, Председателю Правления Банка, работникам Управления внутреннего аудита и Управления комплаенс - контроля и представляет их на утверждение Совету директоров Банка;
- представляет Совету директоров Банка рекомендации по существенным условиям договоров, заключаемых с членами Правления Банка, Председателем Правления Банка, работниками Управления внутреннего аудита и Управления комплаенс – контроля;
- представляет Совету директоров Банка рекомендации по размеру вознаграждений, выплачиваемых членам Правления Банка, Председателю Правления Банка, работникам Управления внутреннего аудита и Управления

комплаенс – контроля;

- представляет Совету директоров Банка рекомендации по основным направлениям в области развития социальной политики (программы) Банка, финансирование которых осуществляется из прибыли Банка;
- предварительно рассматривает и представляет на утверждение Совета директоров Банка проекты внутренних документов Банка, регулирующих отношения, связанные с осуществлением социальной политики Банка.

3. Комитет Совета директоров АО «Эксимбанк Казахстан» по вопросам внутреннего аудита, выполняющий следующие функции:

- разрабатывает и предоставляет на утверждение Совету директоров Банка наиболее важные вопросы по аудиту;
- подготавливает рекомендации Совету директоров Банка по вопросам осуществления проверок за полнотой и достоверностью финансовой отчетности Банка, надежности и эффективности системы внутреннего контроля, процессов аудита, процессов обеспечения соблюдения законодательства Республики Казахстан структурными подразделениями Банка;
- предоставляет рекомендации по иным вопросам, связанным с осуществлением контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

4. Кредитный комитет при Совете директоров АО «Эксимбанк Казахстан», выполняющий следующие функции:

- устанавливает и утверждает требования по банковским заемным операциям, следит за качеством займов;
- разрабатывает и предоставляет на утверждение Совета директоров Банка вопросы касательно реализации вну-

тренней кредитной политики Банка;

- осуществляет текущий контроль над качеством кредитного портфеля Банка;
- дает предварительное разрешение на выдачу займов, превышающих пять процентов собственного капитала Банка.

5. Комитет по управлению активами и пассивами при Совете директоров АО «Эксимбанк Казахстан», выполняющий следующие функции:

- определение ориентиров по диверсификации активов, рентабельности, ликвидности и достаточности капитала;
- установление и утверждение правил и процедур заимствования, проведения операций по купле/продаже финансовых инструментов, инвестирования и выдачи банковских гарантий, с последующим направлением данных документов Совету директоров на рассмотрение и окончательное утверждение;
- рассмотрение и выдача рекомендаций Совету директоров Банка об утверждении внутренних документов, определяющих порядок управления активами и пассивами Банка.

Правление

Прихожан Дмитрий Анатольевич,
дата рождения - 10.12.1973

Председатель Правления
с 04.2010 - по настоящее время

Общее руководство деятельностью АО «Эксимбанк Казахстан». Курирует деятельность: Заместителей Председателя Правления; Управляющих директоров; Аппарата Председателя Правления; Департамента кредитования; Департамента стратегического развития, маркетинга, разработки продуктов и процессов; Административно – хозяйственного департамента; Юридического департамента; Управления по работе с персоналом; Управления безопасности; Управления рекламы и связи с общественностью; Отдела экспертизы и оценки залога; Отдела проблемных долгов; Отдела языковых переводов.

Ример Наталья Генриховна,
дата рождения - 17.09.1954

Заместитель Председателя Правления
с 01.12.2009 - по настоящее время

Организация, управление и контроль работы Банка. Курирует деятельность: Департамента бухгалтерского учета и отчетности; Департамента банковских и информационных технологий; Управления казначейства; Управления риск - менеджмента; Управления бюджета и анализа; Управления международного бизнеса; Операционного правления; Отдела платежей и последующего контроля; Отдела кассовых операций; Отдела по работе с филиалами; Филиалов Банка; Представительства Банка в городе Москве.

Кривцова Татьяна Леонидовна,
дата рождения - 25.10.1971

Член Правления
с 01.12.2009 - по настоящее время
главный бухгалтер – директор
Департамента бухгалтерского
учета и отчетности

Организация работы бухгалтерского учета в Банке. Курирует деятельность: Департамента бухгалтерского учета и отчетности; Отдела платежей и последующего контроля; Отдела кассовых операций.

Джаксымбетова Алтынай Карибаевна,
дата рождения - 07.09.1976

Член Правления
с 26.11.2009г. - по настоящее время
Управляющий директор - директор
Департамента кредитования

Реализация действующей кредитной политики АО «Эксимбанк Казахстан». Организация, управление и контроль работы Департамента кредитования.

Салихов Евгений Рашидович,
дата рождения - 17.09.1973

Член Правления
с 01.09.2010 - по 13.01.2012 АО «Delta Bank», начальник Службы внутреннего аудита,
с 19.03.2012г. по настоящее время
АО «Эксимбанк Казахстан», начальник
Управления бюджета и анализа

Организация процесса прогнозирования и контроля финансовых результатов деятельности Банка, анализ деятельности подразделений Банка на основании плановых и фактических данных, планового и фактического перераспределения косвенных и накладных расходов внутри Банка, анализ внешней среды деятельности Банка. Организация, управление и контроль работы Управления бюджета и анализа.

Внутренний контроль и аудит

Целью службы внутреннего аудита является оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности Банка, обеспечение своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения подразделениями Банка возложенных функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы.

Система внутреннего контроля рассматривается как совокупность процедур, организационных мероприятий и методик, принятых руководством Банка для контроля за правильным и эффективным ведением банковского бизнеса, связанного с минимизацией и предотвращением банковских рисков и, как следствие, защиту интересов кредиторов, вкладчиков и собственников Банка.

Целью данного подхода является концентрация ресурсов службы внутреннего аудита на зонах повышенного риска или направлениях деятельности, где от него возможно получение наибольшей выгоды.

Стратегия работы службы внутреннего аудита согласовывается с общей стратегией организации.

В соответствии с главными целями внутреннего аудита Банка в задачи службы внутреннего аудита входит обеспечение контроля за:

- функционированием системы внутреннего контроля;
- достоверностью и точностью финансовой информации, предоставляемой менеджменту и внешним пользователям;
- любыми существенными недостатками в бухгалтерском учете или внутреннем аудите, выявленными внешними или внутренними аудиторами.
- принятием, соблюдением внутренних

правил и процедур Банка, исполнением отчетов внутренних и внешних аудиторов, мер воздействия, санкций и иных требований уполномоченного органа;

- определение области риска в операциях Банка, которые в текущем году необходимо подвергнуть внутреннему и внешнему аудитам;
- совершенствование процесса оценки рисков и внедрение механизма мониторинга возникающих рисков;
- подготовка отчетности для Совета директоров о деятельности Управления внутреннего аудита.

Для выполнения возложенных задач служба внутреннего аудита осуществляет проверки деятельности структурных подразделений, оказывает консультационные услуги работникам подразделений Банка в пределах утвержденных полномочий и осуществляет другие задачи, предусмотренные внутренними документами Банка.

Внутренний контроль в Банке осуществляется на четырех уровнях и в двух из них участвует служба внутреннего аудита.

На **первом уровне** внутреннего контроля служба внутреннего аудита проверяет:

- соответствие разработанных проектов локальных нормативных актов законодательству;
- наличие в разрабатываемых бизнес-процессах четкого взаимодействия между структурными подразделениями, участвующих в данном процессе;
- наличие точек контроля при совершении банковских операций (кто и на каком этапе контролирует этот процесс).

Второй уровень – проводимый на регулярной основе последующий контроль (последующие проверки, последующий контроль качества портфелей Банка и оценка

общей величины финансовых потерь в результате реализации рисков и достаточности капитала, предназначенного на его покрытие) непосредственно осуществляют структурные подразделения, участвующие в бизнес-процессе, подразделения бухгалтерского учета и анализа.

Третий уровень внутреннего контроля – последующий контроль рисков в ходе проверок деятельности подразделений Банка и бизнес-процессов, включая оценку адекватности, эффективности и качества системы управления рисками выполняет только служба внутреннего аудита.

Четвертый уровень - внешний контроль рисков осуществляется внешним аудитом и надзорным органом Национального банка.

Задачей внутреннего аудита при проведении проверок является проведение оценки достаточности и эффективности системы внутреннего контроля объекта аудита. После окончания проверки Службой аудита дается:

- оценка состояния внутреннего контроля на проверенном объекте;
- краткое изложение выявленных нарушений и недостатков, их негативных последствий;
- информация о принятии/непринятии мер по устранению нарушений и недостатков, выявленных в ходе проверки;
- предложения/рекомендации по результатам проверки.

Сроки исполнения предложений устанавливаются в соответствии с определенным службой внутреннего аудита уровнем рисков и с учетом выявленных нарушений, недостатков, проблем.

О существенных недостатках в системе внутреннего контроля служба внутреннего

аудита информирует менеджмент банка для обеспечения руководителями проверяемых подразделений своевременного устранения недостатков. Тем самым осуществляется эффективное информационное обеспечение процесса управления Банком.

Управление рисками

Основной целью Политики по управлению рисками является организация четкого процесса эффективного управления рисками через установление ограничений и лимитных параметров для каждого типа рисков, оценка рисков и своевременное принятие мер по их диверсификации и хеджированию. Реализация мероприятий в рамках указанных этапов по каждому виду риска является составляющей общего процесса управления риском.

Банком на регулярной основе осуществляются действия по выявлению, оценке, мониторингу и минимизации рисков, присутствующих деятельности Банка.

Все процессы по управлению рисками регламентированы во внутренних нормативных документах, фактическое соблюдение установленных критериев уровня риска и влияние на финансовое состояние Банка ежемесячно отражается в составе управленческой отчетности по всем видам рисков с учетом требований регулятора на основании действующего Регламента составления отчетов.

Основными задачами Политики по управлению рисками являются:

- минимизация потерь и снижение объема собственных средств (капитала) Банка при покрытии текущих расходов и затрат доходами, либо источниками собственных средств с учетом необходимости формирования резервов на возможные потери по банковским операциям;
- соблюдение юридической правомерности и экономической целесообразности совершаемых сделок и операций;
- максимизация эффективности деятельности Банка через комплексное управление активами и пассивами, которая характеризуется сбалансированностью между прибыльностью и степенью риска прово-

димых Банком операций.

Управление рисками осуществляется с различных позиций:

- прямое директивное управление рисками - подход к управлению рисками, в рамках которого оценка предполагаемых рисков доводится до высшего руководства Банка, которое принимает окончательное решение о целесообразности проведения операции;
- риски за счёт лимитирования операций;
- ограничение рисков за счёт механизмов оценки эффективности с учётом риска.

Основные этапы процесса управления риском:

- анализ риска;
- выбор методов воздействия на риск при оценке их сравнительной эффективности;
- непосредственное воздействие на риск;
- контроль и корректировка результатов.

Основные риски, которым подвержен Банк, включают кредитные риски, риск ликвидности, рыночные риски. Политики и методология по управлению рисками закреплены во внутренних нормативных документах Банка, которые являются обязательными для исполнения всеми подразделениями Банка, чья деятельность связана с осуществлением банковских операций, несущих определенные риски. Основным подразделением, координирующим деятельность по управлению рисками в Банке, является Управление риск-менеджмента.

Кредитный риск

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской дея-

тельности. Управление кредитными рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным Комитетом и Правлением Банка.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения кредитного риска;
- формирование обеспечения по операциям кредитного характера;
- установление стоимостных условий по проводимым операциям с учетом платы за принимаемые по ним риски;
- постоянный мониторинг условий принимаемых рисков и подготовка соответствующей управленческой отчетности в адрес Кредитного комитета, Комитета по управлению активами и пассивами, руководства Банка и заинтересованных подразделений;
- оценка регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым Банком операциям, обеспечение его достаточности;
- проведение хеджирующих операций;
- постоянный внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления рисками.

В отношении организации системы управления кредитными рисками Банк выполняет рекомендации Национального Банка Республики Казахстан и Базельского комитета по банковскому надзору:

- анализ и мониторинг рисков, принимаемых Банком, осуществляется независимым подразделением;
- организационные процедуры управления кредитными рисками, применяемые методики оценки рисков, структура лимитов

на принятие рисков и их фактически установленные значения определены внутренними нормативными документами и решениями соответствующих коллегиальных органов в соответствии с их полномочиями;

- на регулярной основе подготавливается и представляется на рассмотрение Правлению и Совету директоров Банка управленческая отчетность о состоянии принимаемых Банком рисков;

- на регулярной основе проводится внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка требований внутренних нормативных документов по управлению кредитными рисками.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков с учетом всех балансовых и внебалансовых обязательств.

Предоставление кредитов осуществляется в пределах следующих видов лимитов, утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами и Советом директоров Банка:

1. лимит на одного Заемщика;
2. лимит на группу связанных заемщиков;
3. отраслевой лимит;
4. лимит соотношения бланковых кредитов к ссудному портфелю;
5. лимит соотношения срочных вкладов к ссудному портфелю;
6. лимит займов в ссудном портфеле Банка, выданных на строительство и приобретение недвижимости;
7. лимит регионального риска по займам, связанным с недвижимостью;
8. лимит по неамортизационным займам, связанным с недвижимостью;
9. лимит отношения провизий на покрытие убытков по классифицированным кредитам к ссудному портфелю;

10. лимит займов с просроченной задолженностью по основному долгу и %% вознаграждению;
11. лимит займов с просроченной задолженностью по основному долгу и %% вознаграждению по кредитам свыше 30 дней и 90 календарных дней.

На ежеквартальной основе составляется матрица мониторинга кредитного риска, оценки кредитного риска, контроля кредитного риска. Матрица содержит анализ выполнения установленных лимитов кредитного риска стресс-тест влияние шоков на качество кредитного портфеля, динамику ссудного портфеля в разрезе отраслей и нефункционирующих займов в разбивке по обеспечению.

Обобщенные выводы по результатам 2013 года показали:

- уровень оценки кредитного риска – умеренный;
- оценка качества контроля за кредитным риском – приемлемый;
- совокупный кредитный риск – умеренный.

Любой вопрос по кредитованию перед его рассмотрением Кредитным комитетом проходит экспертизу в Управлении риск-менеджмента, которое в соответствии с утвержденной процедурой подготавливает рекомендации в рамках своих функциональных обязанностей.

Ежедневная работа по управлению кредитными рисками осуществляется Департаментом кредитования и подразделениями Банка, осуществляющими операции, связанные с возникновением кредитного риска.

В отношении условных обязательств Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении отраженных в бухгалтерском балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи займов, использования лимитов, ограни-

чивающих риск, и текущего мониторинга.

Задачами в рамках управления кредитным риском является поддержание и улучшение качества ссудного портфеля, а также диверсификация кредитного риска по отраслям экономики.

Помимо лимитов, установленных требованиями уполномоченного органа, Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) установлены страновые лимиты, ограничивающие географически кредитные операции Банка.

Страновой риск

К применяемым Банком мерам и методам снижения факторов странового риска относятся:

- прогнозирование политической и экономической ситуации;
- осуществление правовой экспертизы всех внешнеэкономических операций Банка;
- анализ и прогнозирование факторов, входящих в понятие операционного риска и риска связанного с вопросами безопасности;
- установление страновых лимитов, регламентирующих суммы и сроки операций, осуществляемых с резидентами иностранных государств и их правительствами.

Для минимизации указанных рисков при кредитовании Банк отдает предпочтение заемщикам, являющимся резидентами экономически развитых стран, осуществляющим расчеты через банки, имеющие хорошую деловую репутацию.

Риск ликвидности

Действующая система управления рисками ликвидности построена на следующих принципах:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доход-

ностью в пользу ликвидности;

- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

С целью управления риском ликвидности, Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Помимо требований уполномоченного органа по соблюдению коэффициентов ликвидности, Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты на размер возможного отрицательного дисбаланса по срокам погашения с целью недопущения возникновения значительного дисбаланса по срокам активов и пассивов, который может привести к невозможности Банком в срок и в полном объеме исполнить свои обязательства.

Для формализации процесса управления ликвидностью Банком разработана Политика по управлению ликвидностью и процедуры предусматривающие, в том числе, меры по недопущению кризисных ситуаций и способы реагирования на внутренние и внешние факторы, способные повлиять на ухудшение ликвидности Банка.

На ежеквартальной основе составляется матрица мониторинга риска ликвидности, оценки риска ликвидности, контроля риска ликвидности. Матрица содержит анализ выполнения установленных лимитов, анализ структуры активов и обязательств, источников финансирования и выплаты по обязательствам.

Обобщенные выводы:

- уровень оценки риска ликвидности – умеренный;
- оценка качества контроля за риском ликвидности – приемлемый;
- совокупный риск ликвидности – умеренный.

Рыночные риски

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами уполномоченного органа Республики Казахстан, а также использует внутренние модели, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе, в части экономического капитала, резервируемого на покрытие рыночных рисков.

Рыночный риск, которому подвержен Банк, включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски.

Принципы управления принимаемым Банком рыночным риском включают:

- принцип системности и комплексности, предполагающий использование системного подхода управления рисками;
- принцип методологического единства, который предполагает применение в Банке единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки рыночного риска;
- принцип контроля за распределением и делегированием полномочий предполагает взвешенное сочетание централизованного и децентрализованного принятия решений при совершении операций, связанных с принятием рыночного риска.

Процентный риск

Агрегированные лимиты по процентному риску, отражающие размер риска принимаемого Банком, одобряются КУАП и пересматриваются 2 раза в год. Лимиты устанавливаются в соответствии с достаточностью капитала, сложностью банковских операций, а также способностью Банка измерять и управлять процентным риском.

При управлении процентным риском

рассматриваются изменения ставок на финансовые инструменты, которые могут оказывать существенное влияние на банковские позиции в отношении данного риска. Для этого Банком проводится анализ сценариев, включая потенциальные эффекты изменений во взаимосвязях между видами процентного риска и в общем уровне подверженности процентному риску.

Процентный риск управляется Комитетом по управлению активами и пассивами путем балансирования по срокам активов и обязательств, установления лимитов на возможные потери от неблагоприятного изменения процентных ставок, обеспечивая при этом положительную процентную маржу, а также отслеживая результаты текущей финансовой деятельности Банка с точки зрения не допущения возникновения значительных отклонений процентной маржи от заданных в стратегии Банка показателей, а также путем хеджирования данного риска.

Валютный риск

Процедуры управления валютным риском включают процесс управления позициями в иностранной валюте путем ограничений (лимитов), которые устанавливаются для каждого вида валюты отдельно и для всех валют вместе с помощью приемлемых методов их агрегирования.

Контроль валютного риска осуществляется через размер нетто – открытой позиции как приближение к оценке возможных потерь, которые может принести такая позиция. Также одним из основных моментов управления валютным риском является выполнение пруденциальных нормативов уполномоченного органа Республики Казахстан.

Управление валютным риском осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами путем контроля за открытой ва-

люютной позицией Банка и оценке возможных потерь Банка при неблагоприятном изменении курсов обмена валют.

Оперативный контроль за размером открытой валютной позиции и соблюдением требований нормативов уполномоченного органа, а также, в случае необходимости, хеджирование валютных рисков, осуществляет Управление Казначейства Банка.

Для минимизации валютных рисков КУАП использует отчет, рассчитанный на основе модели Value at Risk, и устанавливает лимиты по валютному риску.

Мониторинг и контроль лимита осуществляется на ежедневной основе, что позволяет свести к минимуму возможные убытки Банка от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Ценовой риск

С целью минимизации ценового риска Банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам.

Процедуры управления ценовым риском включают технологию корректировки размера открываемой (открытой) позиции для каждого вида финансовых инструментов отдельно и для всего портфеля в целом в зависимости от прогнозируемой волатильности, от грамотной постановки «стоп» - приказов, а также диверсификации на основе теории портфельного инвестирования.

Для минимизации ценовых рисков КУАП использует отчет, рассчитанный на основе модели Value at Risk портфеля ценных бумаг.

Лимиты на совершаемые казначейские операции являются ограничениями по объему совершаемых операций, уровню допустимых расходов, виду валюты. Управление ценовым риском осуществляется Коми-

тетом по управлению активами и пассивами, посредством установления лимитов Stop-loss на операции с ценными бумагами и прочими инструментами, подверженными ценовому риску. Оперативное управление портфелем ценных бумаг осуществляется Управлением Казначейства Банка.

Операционный риск

В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами уполномоченного органа Республики Казахстан, а также в документах Базельского комитета по банковскому надзору. В Банке действует система сбора и представления структурными подразделениями Банка сведений о выявленных случаях операционных потерь с централизованным ведением базы данных о потерях. Основными мерами, применяемыми в Банке в целях минимизации операционного риска, являются:

- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций (лимиты на проведение отдельного вида операций, индивидуальные лимиты на проведение операций отдельными сотрудниками, т.д.);
- применение процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией бизнес-процессов, деятельностью структурных подразделений и совершенствованием операций отдельными сотрудниками, соблюдением сотрудниками требований законодательства и внутренних нормативных документов, контроль за соб-

людением установленных лимитов по проводимым операциям, порядка доступа к информации и материальным активам Банка;

- автоматизация проведения банковских операций, использование банковских информационных систем;
- обеспечение информационной безопасности, контроль за доступом к информации, применение многоуровневой защиты информации;
- обеспечение физической безопасности помещений и ценностей Банка и контроля доступа;
- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок. Данные направления базируются на обеспечении наличия резервных каналов связи, территориально разнесенных серверных помещений, автономных источников электропитания, тепло и водоснабжения, противопожарных мероприятий. В случае выхода из строя, используемых Банком удаленных биржевых торговых терминалов, будут созданы условия для проведения трейдерами Банка сделок с территории биржи;
- разработаны и утверждены планы обеспечения непрерывности хозяйственно-финансовой деятельности, содержащие детализированный состав мероприятий и последовательности действий на случай возникновения непредвиденных ситуаций. В целях своевременного устранения нарушений в Банке действует система оповещения уполномоченных сотрудников и руководителей ИТ-блока об аварийных ситуациях, нарушающих процесс функционирования автоматизированных банковских систем;
- снижение операционных рисков Банка, связанных с отдельными бизнес-процессами, за счет их проведения сторонними организациями (аутсорсинг);

- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации.

На ежемесячной основе структурными подразделениями и филиалами Банка на основании утвержденных ключевых индикаторов риска представляется анализ подверженности Банка операционному риску. Результаты анализа за 2013 год показали уровень операционного риска – «низкий».

Правовой риск

Снижение данного риска обеспечивается за счет организации эффективной юридической службы Банка, а также использования различного рода консультаций и постоянное повышение квалификации работников Банка (Управления риск – менеджмента и Юридического Департамента).

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Приоритетной задачей является предоставление банковских услуг высочайшего качества при обеспечении бесперебойного обслуживания клиентов. Банк качественно и своевременно осуществляет все расчеты и платежи и по операциям клиентов и по собственным обязательствам перед вкладчиками и кредиторами.

Банк постоянно совершенствует действующую систему управления рисками, направленную на минимизацию и предотвращение возможных потерь, которые оказывают негативное влияние на финансовое состояние Банка при помощи следующих методов управления рисками:

- в целях снижения влияния отраслевого риска, Банк намерен параллельно развивать универсальное направление развития путем расширения клиентской базы и оказа-

ния новых видов банковских услуг;

- лимитирование – ограничение операций по объемам, инструментам, партнерам и т.д. с целью ограничения рисков операций Банка;

- в целях снижения административного риска в Банке создана структура – комплаенс – контроль, которая контролирует каждую отдельную операцию Банка в рамках управления операционными рисками;

- управление ГЭП – методы измерения процентного риска Банка и риска ликвидности на основе сравнения объема активов и обязательств Банка, подверженных изменениям ставок вознаграждения или подлежащих погашению в течение определенных сроков;

- стресс – тестинг – метод измерения потенциального влияния на финансовое положение Банка исключительных, но возможных событий, которые могут оказать влияние на деятельность Банка;

- бэк – тестинг – методы проверки эффективности процедур измерения рисков с использованием исторических данных по операциям Банка и сравнением рассчитанных результатов с фактическими результатами от совершения операций.



Основные цели и задачи на 2014 год

Бизнес целью и задачами для Банка в 2014 году остается трансформация в универсальный кредитно-финансовый институт, нацеленный на обслуживание предприятий среднего и малого бизнеса, и розничный бизнес.

Главными задачами на 2014 год для Банка являются:

- завершение работы по получению Генеральной лицензии на оказание полного спектра банковских услуг;
- диверсификация банковских продуктов и услуг, повышение их качества;
- внедрение новых высокотехнологичных услуг и разработка концепции обслуживания клиентов в режиме 24/7;
- совершенствование технологических процессов в Банке;
- создание управляемого дисбаланса размеров и сроков привлекаемых и размещаемых ресурсов с соблюдением требований регуляторных органов;
- увеличение рыночной стоимости биз-

Ожидаемые финансовые показатели на 2014 – 2016 гг.

В соответствии со стратегией развития Банка, в течение 2014 – 2016 годов Банк планирует следующую динамику роста среднего разме-

неса в интересах акционеров за счет оптимизации денежных потоков, сокращения административных издержек и роста доли основных показателей Банка на рынке;

- подготовка бизнеса и банковских процессов к вводу в действие требований НБ РК с учетом рекомендаций Базель 3;
- приведение деятельности Банка в соответствие новым Правилам формирования системы управления рисками.

В целом бизнес-план развития Банка составлялся в соответствии со сложившейся ситуацией на финансовых рынках страны и учитывает проведенную в феврале 2014 года девальвацию национальной валюты.

Работа Банка будет направлена на сохранение и увеличение доли присутствия на рынке, увеличение основных показателей баланса на 10-20% в год, сохранение уровня прибыльности, увеличение числа обслуживаемых клиентов юридических лиц и активизацию работы с физическими лицами.

Работа Банка будет направлена на сохранение и увеличение доли присутствия на рынке, увеличение основных показателей баланса на 10-20% в год, сохранение уровня прибыльности, увеличение числа обслуживаемых клиентов юридических лиц и активизацию работы с физическими лицами.

ра активов: 2014 год – 63 009 млн.тенге, 2015 год – 76 000 млн.тенге, 2016 год – 95 000 млн.тенге.

Плановый среднегодовой баланс на период 2014 по 2016 гг.

млн. тенге	2014	2015	2016
Активы			
Касса и коррсчет в НБ РК	3 677	5 000	6 000
Займы и средства, предоставленные банкам	3 179	3 000	3 000
Ценные бумаги	2 422	4 000	6 000
Займы, предоставленные клиентам	66 108	77 000	94 000
Провизии	-14 437	-16 000	-17 500
Основные средства, хозяйственные материалы, МБП, нематериальные активы	1 827	2 500	2 500
Прочие активы	233	500	1 000

млн. тенге	2014	2015	2016
Всего активы	63 009	76 000	95 000
Обязательства и капитал			
Средства и вклады банков	5 084	5 000	5 000
Текущие счета клиентов	15 459	17 000	18 000
Срочные вклады клиентов	22 418	30 000	34 500
Ценные бумаги, выпущенные банком	4 313	7 500	15 000
Субординированные долги			
Прочие обязательства	1 230	1 570	2 033
Капитал	14 504	14 930	20 467
Всего обязательств и капитал	63 009	76 000	95 000

В результате планируемого увеличения величины активов, показатель соотношения собственных и заемных средств в течение рассматриваемого периода будет постепенно снижаться.

Доля процентных активов в структуре баланса Банка в течение ближайших трех лет постепенно будет увеличиваться, и к концу 2016 года достигнет 75%.

В соответствии со стратегией развития, Банк планирует увеличивать портфель государственных ценных бумаг, в результате чего доля высоколиквидных активов в валюте баланса будет увеличиваться с достигнутых 8% до 15,8%.

В 2014 - 2016 годах доля ссудного портфеля в структуре баланса Банка будет составлять 61-71%, доля средств и вкладов клиентов в структуре пассивов баланса сформируется на уровне 55-62%, в том числе доля текущих счетов – на уровне 19-24%, доля срочных вкладов – на уровне 36-40%. Планируемое соотношение размеров привлечения средств клиентов и ссудного портфеля так же соответствует стратегическим задачам Банка, направленным на оптимизацию структуры

фондирования Банка и сохранение достаточно высокой доли активов, приносящих доход в структуре баланса, при обеспечении необходимого уровня ликвидности.

В 2014-2016 годах, вследствие ожидаемого ужесточения требований уполномоченного органа по созданию резервов (провизий) на покрытие возможных убытков от рискованных операций Банка, прибыль, планируемая к получению Банком, будет направлена практически в полном размере на формирование резервов. Однако, в результате увеличения планов по размеру ссудного портфеля, доля покрытия портфеля займов резервами к 2017 году уменьшится с нынешних 21,8% до 18,6%.

Планируемый рост объемов требований к клиентам на уровне около 15-25% в год, будет увеличивать и размер ожидаемых процентных доходов. В результате, Банком планируется увеличивать объем получаемых чистых процентных доходов на аналогичный уровень.

Плановый отчет о доходах и расходах за период 2014 по 2016 гг.

млн. тенге	2 014	2 015	2 016
Процентные доходы	6 731	7 393	9 889
Процентные расходы	2 361	3 480	5 175
Чистые процентные доходы	4 370	3 913	4 714
Чистый доход по дилинговым операциям	676	710	745
Чистый комиссионный доход	938	1 480	1 565
Чистый доход от переоценки	-20	0	0
Прочие доходы	3	50	50
Чистые непроцентные доходы	1 597	2 240	2 360
Операционные доходы	5 968	6 152	7 074
Операционные расходы	2 189	2 300	3 000
Прибыль до возмещения/(формирования) прочих резервов и налога на прибыль	3 778	3 852	4 074
Чистая позиция по резервам	-3 000	-3 000	-3 000
Прибыль до подоходного налога	778	852	1 074
Подоходный налог	410	426	537
Чистая прибыль	368	426	537

Структура доходов и расходов Банка в плановом периоде не претерпит существенных изменений и будет во многом соответствовать структуре, сложившейся в течение 2013 года. Основные доходы Банка будут формироваться за счет получения процентных доходов.

С учетом плановых данных по размерам активов и капитала Банка, а также плановых данных по прибыли коэффициенты возврата на средние активы и средний капитал составят:

	2014	2015	2016
ROAA	0,584	0,561	0,565
ROAE	2,539	2,855	2,623

Отчет независимых аудиторов

Подтверждение руководства об ответственности За подготовку и утверждение финансовой отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в

т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;

- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;

- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

От имени Правления:

Председатель Правления - Прихожан Д.А.

Главный бухгалтер - Кривцова Т.Л.

24 апреля 2014 года, г. Алматы, Казахстан

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;

- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;

- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;

- выявление и предотвращение фактов недобросовестных действий и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена Правлением Банка 24 апреля 2014 года.

Отчет независимых аудиторов

**Акционерам и Совету директоров
Акционерного Общества «Эксимбанк Казахстан»**

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

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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

ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление
аудиторской деятельности в Республике Казахстан
№0000015, тип МФЮ-2, выданная
Министерством финансов Республики Казахстан
13 сентября 2006 года

24 апреля 2014 года
г. Алматы, Казахстан

Нурлан Бекенов
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
аудитора №0082
от 13 июня 1994 года
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

Отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе за год, закончившийся
31 декабря 2013 года

В тысячах Казахских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы	3, 24	6,117,016	7,066,075
Процентные расходы	3, 24	(3,043,907)	(3,488,416)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		3,073,109	3,577,659
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	4, 24	(2,479,787)	(2,641,209)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		593,322	936,450
Чистый (убыток) прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	(61,306)	66,448
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	695,487	434,928
Доходы по услугам и комиссии	7, 24	1,082,670	1,046,983
Расходы по услугам и комиссии	7	(27,726)	(9,211)
Восстановление резерва на обесценение по прочим операциям	4	609	3,167
Прочие доходы/(расходы)		6,255	(8,451)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		1,695,989	1,533,864
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		2,289,311	2,470,314
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8, 24	(1,789,852)	(1,674,599)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		499,459	795,715
Расходы по налогу на прибыль	9	(153,671)	(284,456)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		345,788	511,259
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка основных средств, за вычетом налога на прибыль в сумме 17,803 тыс. тенге		-	11,870
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		-	11,870
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		345,788	523,129
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)	10	36.49	53.95

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года

в тысячах казахских тенге	Примечания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	11	2,270,276	8,536,418
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	1,351,073	1,013,018
Средства в банках	13	191,308	383,460
Ссуды, предоставленные клиентам	14, 24	49,318,475	65,267,856
Основные средства и нематериальные активы	15	1,784,767	1,753,659
Активы по текущему налогу на прибыль		176,444	-
Прочие активы	16, 24	133,959	126,759
ИТОГО АКТИВЫ		55,226,302	77,081,170
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	17	5,509,527	4,351,018
Средства клиентов	18, 24	30,368,158	45,447,135
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	4,412,258	12,562,835
Отложенные налоговые обязательства	9	10,485	94,999
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	75,322
Прочие обязательства	20	186,329	156,104
Субординированный долг	21	40,486,757	62,687,413
		1,998,384	1,998,384
Итого обязательства		42,485,141	64,685,797
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	22	11,900,000	11,900,000
Выкупленные собственные акции		(166,151)	(166,151)
Отрицательный резерв, компонент обязательства привилегированных акций		(1,800,341)	(1,800,341)
Фонд переоценки основных средств		496,251	512,548
Нераспределенная прибыль		2,311,402	1,949,317
Итого капитал		12,741,161	12,395,373
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		55,226,302	77,081,170

От имени Правления:

Председатель Правления - Прихожан Д.А.
 Главный бухгалтер - Кривцова Т.Л.
 24 апреля 2014 года, г. Алматы, Казахстан

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал			Выкупленные собственные акции				Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
	простые акции	привилегированные акции	итого	простые акции	привилегированные акции	итого	Отрицательный резерв, компонент обязательства привилегированных акций			
31 декабря 2011 года	9,700,000	2,200,000	11,900,000	(140,948)	(19,725)	(160,673)	(1,800,856)	513,982	1,424,754	11,877,207
Итого совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	11,870	511,259	523,129
Выкуп собственных акций	-	-	-	(4,855)	(623)	(5,478)	-	-	-	(5,478)
Изменение отрицательного резерва, компонента обязательства привилегированных акций	-	-	-	-	-	-	515	-	-	515
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(13,304)	13,304	-
31 декабря 2012 года	9,700,000	2,200,000	11,900,000	(145,803)	(20,348)	(166,151)	(1,800,341)	512,548	1,949,317	12,395,373
Итого совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	345,788	345,788
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(16,297)	16,297	-
31 декабря 2013 года	9,700,000	2,200,000	11,900,000	(145,803)	(20,348)	(166,151)	(1,800,341)	496,251	2,311,402	12,741,161

От имени Правления:

Председатель Правления - Прихожан Д.А.

Главный бухгалтер - Кривцова Т.Л.

24 апреля 2014 года, г. Алматы, Казахстан

Акционерное общество «Эксимбанк Казахстан»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2013 года (в тысячах казахстанских тенге)

Движение денежных средств от операционной деятельности:	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Проценты и доходы, полученные по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		70,202	42,900
Процентный доход, полученный по средствам в банках		1,245	2,134
Процентный доход, полученный по ссудам, предоставленным клиентам		2,543,265	3,756,301
Процентный расход, уплаченный по средствам банков		(244,173)	(60,082)
Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов		(1,728,293)	(2,030,655)
Процентный расход, уплаченный по выпущенным долговым ценным бумагам		(1,084,104)	(1,243,515)
Доходы по услугам и комиссии полученные		1,064,933	1,041,470
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(27,726)	(9,211)
Торговый доход по операциям с иностранной валютой		674,761	457,387
Операционные расходы уплаченные		(1,675,227)	(1,460,826)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(405,117)	495,903
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(413,148)	493,209
Ссуды, предоставленные клиентам		17,099,713	3,961,510
Прочие активы		42,066	(6,635)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		1,019,942	3,175,600
Средства клиентов		(14,753,095)	(8,745,538)
Прочие обязательства		30,225	(30,184)

Движение денежных средств от операционной деятельности:	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		2,620,586	(656,135)
Налог на прибыль уплаченный		(490,165)	(125,922)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		2,130,421	(782,057)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(180,816)	(96,234)
Поступления от реализации основных средств		10,224	5,000
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(170,592)	(91,234)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		389,130	1,202,005
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(8,609,321)	(5,187,000)
Дивиденды, уплаченные по привилегированным акциям		(198,043)	(198,044)
Выкуп простых акций		-	(4,855)
Выкуп привилегированных акций		-	(623)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(8,418,234)	(4,188,517)
<i>Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты</i>		111	3,974
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(6,458,294)	(5,057,834)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	8,919,878	13,977,712
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	2,461,584	8,919,878

От имени Правления:

Председатель Правления - Прихожан Д.А.
 Главный бухгалтер - Кривцова Т.Л.
 24 апреля 2014 года, г. Алматы, Казахстан

Примечания к финансовой Отчетности за год, Закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах казахстанских тенге)

1. Организация

Акционерное общество «Эксимбанк Казахстан» (далее – «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН»), ранее известное как Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций или «АФН») в соответствии с лицензией №232 от 20 июня 2008 года на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством, в национальной и иностранной валюте. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении займов и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Богенбай батыра, 80.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, Банк имел 4 филиала в Республике Казахстан. Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, составляло 272 и 279 человек, соответственно.

В декабре 2012 года АО «Центрально-Азиатская Топливо-Энергетическая Компания», основной акционер Банка, продал 4,008,281 акций Банка (41.33% доли участия), что привело к уменьшению доли АО «Центрально-Азиатская Топливо-Энергетическая Компания» до 24.41%. Несмотря на это, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов конечные акционеры Банка не изменились. Окончательный контроль над Банком осуществляют Клебанов А.Я., Кан С.В. и Амирханов Е.А.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, следующие акционеры владели выпущенными простыми акциями Банка:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Количество акций	% прямого владения	Количество акций	% прямого владения
АО «Центрально-Азиатская Топливо-Энергетическая Компания»	2,368,090	24.41	2,368,090	24.41
АО «НПФ Астана»	947,581	9.77	947,581	9.77
ТОО «Центрстройэнерго»	927,115	9.56	927,095	9.56
ТОО «Импульс-Р»	921,112	9.50	921,112	9.50
ТОО «Трасттехноинвест»	920,200	9.49	920,200	9.49
ТОО «AG Invest»	898,118	9.26	898,118	9.26
ТОО «Алатау Казтехноком»	657,335	6.77	657,335	6.77
ТОО «Каздизельастык»	599,530	6.18	599,530	6.18
ТОО «Агрооптторг – 07»	529,412	5.46	529,412	5.46
Другие акционеры, владеющие акциями менее 5%	707,656	7.30	707,676	7.30
Выкупленные акции	223,851	2.30	223,851	2.30
Итого	9,700,000	100.00	9,700,000	100.00

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена руководством Банка 24 апреля 2014 года.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

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

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется выше-

указанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно;
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк представляет отчет о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Анализ финансовых активов и финансовых обязательств по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосро-

чные) представлен в Примечании 28.

Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только в тех случаях, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить взаимозачет признанных в балансе сумм и намеревается произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев когда это требуется или разрешается соответствующим стандартом бухгалтерского учета или интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Функциональная валюта

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является казахстанский тенге.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизи-

рованной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или уплаченные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до текущей стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток («FVTPL»).

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

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

Признание доходов и расходов по услугам и комиссий

Комиссии за предоставление ссуд, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд откладываются и отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что обязательство по предоставлению ссуды приведет

к заключению договора о предоставлении ссуды, комиссия по обязательству по предоставлению ссуды вместе с соответствующими прямыми затратами включается в состав доходов будущих периодов и в последующем отражается в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления или получения услуг.

Финансовые инструменты

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

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых

обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («FVTPL»); удерживаемые до погашения («HTM»); имеющиеся в наличии для продажи («AFS»); а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их характеристики и целей приобретения и происходит в момент их первоначального признания.

Финансовые активы категории FVTPL

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

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

- приобретается с основной целью его продажи в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании входит в состав портфеля определенных финансовых инструментов, которые управляются Банком совместно и по которому есть недавняя история краткосрочного извлечения выгоды;
- является производным финан-

совым инструментом, не определенного как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию FVTPL в момент принятия к учету;

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или признании активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;

- финансовый актив является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе;

- финансовый актив является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных финансовых инструментов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как FVTPL.

Финансовые активы FVTPL учитываются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 26.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории HTM. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учи-

тываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

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

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

Акции и срочные облигации, удерживаемые Банком, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением убытков от обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признанные в фонде переоценки инвестиций, относятся на прибыли или убытки.

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

Ссуды и дебиторская задолженность

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

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории FVTPL, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива, свидетельствующих о влиянии на предполагаемые будущие денежные потоки по активу.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке инвестициям в долевые инструменты категории AFS, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости приобретения долевого финансового инструментов

считается объективным свидетельством обесценения.

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

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

Объективным признаком обесценения портфеля ссуд и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение просрочки при погашении задолженности по портфелю, а также наблюдаемые изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

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

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

новлению в будущих периодах.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает текущую стоимость всех финансовых активов, за исключением ссуд и дебиторской задолженности, снижение стоимости которых осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными ссуды и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения в размере резерва отражаются в прибыли или убытке.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, если убыток от обесценения уменьшается в последующем периоде, и уменьшение может быть объективно оценено как событие, произошедшее после того, как обесценение было признано, предыдущий признанный убыток восстанавливается через прибыль или убыток в пределах балансовой стоимости инвестиции на дату восстановления убытка от обесценения, которая не должна превышать амортизированную стоимость актива, если бы убыток от обесценения не был признан.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращаясь к взысканию обеспечения. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно проводит мониторинг ссуд с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение с использованием перво-

начальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, они списываются. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Признание финансового актива прекращается, только тогда, когда истекло право на получение денежных потоков от актива или Банк передал другой стороне практически все риски и выгоды, связанные с активом. Если Банк не передал и не оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе и связанное обязательство на суммы, которые Банку придется выплатить. Если Банк оставил за собой практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, Банк продолжает признавать финансовый актив, а также признает обеспеченное заимствование на полученные средства.

На момент прекращения признания финансового актива в полной мере, разница между балансовой стоимостью актива и полученной суммой и суммой к получению, а также накопленный доход или расход,

признанный в прочем совокупном доходе и накопленный в капитале, признается в прибыли или убытке.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк оставляет за собой право обратной покупки части переданного актива или оставляет за собой долю участия, которая не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением актива, и Банк продолжает контролировать актив), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость финансового актива между частью, которую он продолжает признавать, и частью, которую он больше не признает на основе относительной справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, относящейся к части, которая больше не признается и полученной суммой за эту часть, а также связанный с этой частью накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, признается в прибыли или убытке. Накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, распределяется между частью, которая продолжает быть признана и частью, которая не признается на основе относительной справедливой стоимости этих частей.

Финансовые обязательства и выпущенные долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевые финансовые инструменты, выпущенные Банком, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инстру-

менты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие обязательства, первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке.

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обяза-

тельством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

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

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

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

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты, в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой

стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Доходы или расходы, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе, если существенны, в противном случае включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан и средства в банках с первоначальным сроком погашения до 90 дней.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом начисленного износа и амортизации и накопленных убытков от обесценения, при наличии таковых, за исключением земли и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, при наличии таковых.

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

- Здания - 2,5%
- Компьютеры - 40%
- Транспортные средства - 25%
- Прочие основные средства - 15%
- Нематериальные активы - 15%

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае, когда балансовая стоимость основных средств превышает их восстановительную стоимость, Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в финансовой отчетности по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее как убыток. В этом случае сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива относится на прибыль или убыток за период. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается как убыток в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по

аналогичной недвижимости;

- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Налогообложение

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

Текущий налог

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

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временной разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц.

Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц.

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

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

Текущий и отложенный налог за год

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

Операционные налоги

В Республике Казахстан, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов,

применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Резервы

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

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

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

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случаев, когда отток средств в резуль-

тате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта

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

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

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Тенге/1 Долл. США	154.06	150.74
Тенге/1 Евро	212.02	199.22

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Уставный капитал и фонды

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Расходы, непосредственно, связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, признаются по стоимости приобретения. При последующей продаже таких выкупленных акций возникающая разница

Привилегированные акции

Привилегированные акции, по которым установлены дивиденды, рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты в соответствии с характером контрактного соглашения, соответственно компоненты обязательства и капитала представлены отдельно в отчете о финансовом положении. При первоначальном признании компоненту капитала присваивается остаточная стоимость после вычета из первоначальной балансовой стоимости инструмента справедливой стоимости компонента обязательства. Справедливая стоимость компонента обязательства при первоначальном

признании рассчитывается путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по рыночной ставке по аналогичному долговому инструменту. Впоследствии компонент обязательства оценивается в соответствии с теми же принципами, что и субординированный долг, а компонент капитала оценивается в соответствии с теми же принципами, что и уставный капитал.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, определенный процент от пенсионных выплат удерживается из общих выплат персоналу для перечисления в пенсионные фонды, при этом такая часть расходов по заработной плате удерживается у сотрудника и перечисляется в пенсионный фонд от имени сотрудника. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты сотрудникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых сотрудникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в

отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

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

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка на обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задол-

женности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками, потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составила 62,240,089 тыс.

тенге и 75,709,423 тыс. тенге, соответственно, а сумма резерва на обесценение составила 12,921,614 тыс. тенге и 10,441,567 тыс. тенге соответственно.

Основные средства, отражаемые по переоцененной стоимости

Определенные основные средства (земля и сооружения) отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась в октябре 2012 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 2015 год. На 31 декабря 2013 и 2012 годов, балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 929,655 тыс. тенге и 947,301 тыс. тенге, соответственно.

Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Банка, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Банк оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляет не менее 10% от совокупной выручки - внешней и внутренней - всех операционных сегментов;
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10% от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток;
- его активы составляют не менее 10% от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних

продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75% выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в финансовой отчетности сегменты не будет включено как минимум 75% выручки Банка.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

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

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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

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

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

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

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

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

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

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

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость - сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях,

независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

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

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

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

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

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

В текущем году Банк применил МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

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

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

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

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

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

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»;
- Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»¹;
- КРМСФО 21 «Сборы»¹;

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

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

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

- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного

дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.

- В соответствии с МСФО (IAS) 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

- Требования по учету хеджирования были пересмотрены для большего соответствия между бухгалтерским учетом и риск менеджментом. Стандарт предоставляет выбор учетной политики по хеджированию МСФО 9 и продолжением применения МСФО (IAS) 39 к операциям по хеджированию так как текущая версия стандарта не определяет порядок учета операций по макро-хеджированию.

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

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

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

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

Руководство Банка предполагает, что при-

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

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

Улучшения состоят из изменений в четырех стандартах:

- Основание для выводов по МСФО 1 были пересмотрены для уточнения о том, что в случае выпуска нового стандарта, который не вступил в силу, но может быть применен досрочно, предприятие, впервые применяющее МСФО может использовать старую или новую версию стандарта, при этом применяя одинаковую версию стандарта ко всем представленным периодам.

- МСФО 3 был пересмотрен для уточнения о том, что он не применяется к учету операций по созданию любой совместной деятельности по МСФО 11. Поправки также уточняют, что исключение от применения относится только к самой совместной деятельности.

- Поправки к МСФО 13 разъясняют, что исключение МСФО 13, применяемое к портфелю, позволяющее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто основе, применяется ко всем типам контрактов (включая контракты на покупку или продажу нефинансовых единиц) которые учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 39 или МСФО 9.

- МСФО (IAS) 40 был пересмотрен для уточнения о том, что требования по МСФО (IAS) 40 и МСФО 3 не являются взаимно исключаемыми. МСФО (IAS) 40 позволяет различать инвестиционную недвижимость и недвижимость, занимаемую владельцем. Составители финансовой отчетности также

должны использовать пояснения в МСФО 3 для определения того, является ли приобретение инвестиционной недвижимости операцией по объединению бизнеса.

Если не описано иное выше, указанные новые стандарты и интерпретации не должны существенно образом повлиять на финансовую отчетность Банка.



3. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по обесцененным активам	3,678,359	3,120,379
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	2,382,431	3,906,608
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	56,225	39,087
Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения	1	1
Итого процентные доходы	6,117,016	7,066,075
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	6,059,537	7,024,847
Проценты по средствам в банках	1,253	2,140
Проценты по финансовым активам, удерживаемым до погашения	1	1
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	6,060,791	7,026,988
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56,225	39,087
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	56,225	39,087
Итого процентные доходы	6,117,016	7,066,075
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(3,043,907)	(3,488,416)
Итого процентные расходы	(3,043,907)	(3,488,416)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	(1,320,335)	(1,660,397)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(1,153,718)	(1,498,490)
Проценты (дивиденды) по субординированному долгу (привилегированным акциям)	(198,043)	(197,987)
Проценты по средствам банков	(371,811)	(131,542)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(3,043,907)	(3,488,416)
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	3,073,109	3,577,659

4. Резерв на обесценение

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

Ссуды, предоставленные клиентам (Примечание 14)	2013 год	2012 год
1 января	10,441,567	11,279,191
Формирование резервов	2,479,787	2,641,209
Списание ссуд	-	(3,479,784)
Восстановление ранее списанных ссуд	260	951
31 декабря	12,921,614	10,441,567

Балансовая и чистая балансовая стоимость списанных ссуд за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов составила ноль тенге и 3,479,784 тыс. тенге, соответственно. Несмотря на то, что Банк списал данные активы, Банк продолжает попытки собрать данные ссуды путем обращения взыскания в судебном либо внесудебном порядке на имеющееся имущество или деньги для пога-

шения просроченной ссудной задолженности по займу либо путем инициирования процедуры банкротства.

Информация о движении резервов на обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы (Примечание 16)	Условные обязательства (Примечание 23)	Итого
31 декабря 2011 года	3,670	91	3,761
(Восстановление)/формирование резервов	(3,693)	526	(3,167)
Восстановление ранее списанных активов	23	-	23
31 декабря 2012 года	-	617	617
Формирование резервов / (восстановление)	8	(617)	(609)
Списание резервов	(8)	-	(8)
31 декабря 2013 года	-	-	-

5. Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли:		
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами	(61,306)	66,448
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	(61,306)	66,448
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами:		
Дивиденды полученные	964	54,380
Торговые операции	74	75,693
Корректировка справедливой стоимости	(62,344)	(63,625)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами	(61,306)	66,448

6. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Торговые операции, нетто	674,761	457,387
Курсовые разницы, нетто	20,726	(22,459)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	695,487	434,928

7. Доходы и расходы по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Предоставление банковских гарантий	821,009	827,422
Кассовые операции	99,141	50,348
Расчетные операции	91,906	117,547
Операции с иностранной валютой	59,495	41,359
Открытие и ведение счетов клиентов	6,776	6,411
Прочее	4,343	3,896
Итого доходы по услугам и комиссии	1,082,670	1,046,983

Расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Расчетные операции	21,733	5,427
Открытие и ведение счетов клиентов	2,656	931
Обслуживание карт-счетов	1,526	1,462
Справочно-информационные услуги и внесение обновлений	1,091	973
Предоставление банковских гарантий	611	406
Кассовое обслуживание	-	2
Прочее	109	10
Итого расходы по услугам и комиссии	27,726	9,211

8. Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Заработная плата и премии	835,151	749,636
Расходы по охране	154,066	142,939
Износ и амортизация	143,437	141,716
Ремонт арендованных помещений	101,965	-
Текущая аренда	91,389	70,456
Командировочные расходы	70,265	48,502
Телекоммуникации	63,224	83,380
Социальный налог	59,465	74,978
Налог на добавленную стоимость	55,615	46,239
Профессиональные услуги	45,021	41,187
Налоги, кроме налога на прибыль	41,878	70,775
Транспортные расходы	35,374	39,880
Техническое обслуживание основных средств	20,729	25,483
Обучение и информационные услуги	19,500	21,693
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	7,079	12,100
Расходы на почтовые и курьерские услуги	5,259	3,889
Расходы на страхование	4,994	4,776
Канцтовары	4,472	3,744
Расходы на рекламу	2,080	4,720
Представительские расходы	499	384
Убытки от обесценения основных средств	-	32,143
Прочие расходы	28,390	55,979
Итого операционные расходы	1,789,852	1,674,599

9. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог представляет чистый налоговый эффект от временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, определяемыми в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, в основном, связаны с различ-

ными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости определенных активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки приведенной ниже, составляет 20% за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, уплачиваемой юридическими лицами в Республике Казахстан от налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством.

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Налогооблагаемые/(вычитаемые) временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	539,343	557,989
Резерв на обесценение (ссуды, предоставленные клиентам)	-	16,039
Резервы по отпускам и премиям по итогам прошлого года	(66,655)	(47,207)
Нереализованный расход от переоценки ценных бумаг	(55,070)	(51,825)
Начисленные процентные расходы	(365,194)	-
Итого налогооблагаемые временные разницы	52,424	474,996
Чистые налогооблагаемые временные разницы	(52,424)	(474,996)
Чистые отложенные налоговые обязательства по нормативной ставке	(10,485)	(94,999)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(10,485)	(94,999)

В налоговый кодекс Республики Казахстан были введены поправки, вступающие в силу с 1 января 2013 года. Основная часть поправок относится к введению динамического резерва и иного подхода к вычету процентных расходов. Процентные расходы вычитаются лишь в пределах оплаченной суммы, тогда как оставшаяся часть начисленного процентного расхода представляет временную разницу.

Сверка между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Прибыль до налогообложения	499,459	795,715
Налог по установленной ставке	99,892	159,143
Корректировки текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде	(2,095)	(14,370)
Налоговый эффект невычитаемых расходов/(необлагаемых доходов)	55,874	139,683
Расходы по налогу на прибыль	153,671	284,456
Расходы по текущему налогу на прибыль	240,280	319,014
Корректировки текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде	(2,095)	(14,370)
Уменьшение отложенного налога на прибыль	(84,514)	(20,188)
Расходы по налогу на прибыль	153,671	284,456

Отложенные налоговые обязательства	2013 год	2012 год
На 1 января	94,999	97,384
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в прибыли или убытках	(84,514)	(20,188)
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в прочем совокупном доходе	-	17,803
На 31 декабря	10,485	94,999

10. Прибыль в расчете на одну акцию

Согласно казахстанскому законодательству об акционерных обществах размер дивиденда по простым акциям не может превышать дивиденд по привилегированным акциям за аналогичный период. Таким образом, чистая прибыль за период распре-

ляется между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и контрактными правами на нераспределенную прибыль.

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Прибыль: Чистая прибыль	345,788	511,259
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям, которые были бы выплачены держателям привилегированных акций в случае полного распределения прибыли*	-	-
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам, владеющим простыми акциями	345,788	511,259
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	9,476,149	9,476,454
Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)	36.49	53.95

*Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию включает в себя только прибыль, относящуюся к держателям простых акций, потому что выплаченные дивиденды по привилегированным акциям превышают сумму дивидендов, которая была бы выплачена в случае полного распределения прибыли.

8 ноября 2010 года, Казахстанская Фондовая Биржа ввела в действие новые правила для компаний, включенных в списки торгов,

которые требуют представления балансовой стоимости одной акции в финансовой отчетности компаний, включенных в списки торгов.

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлена ниже.

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2013 года	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	9,476,149	12,317,580	1,299.85
Привилегированные	1,980,434	2,377,695	1,200.59
		14,695,275	

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2012 года	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	9,476,149	11,961,165	1,262.24
Привилегированные	1,980,434	2,377,695	1,200.59
		14,338,860	

11. Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	2,070,342	8,310,649
Наличные средства в кассе	199,934	225,769
Итого денежные средства и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	2,270,276	8,536,418

Остатки денежных средств в Национальном Банке Республики Казахстан (далее – «НБРК») на 31 декабря 2013 и 2012 годов включают суммы 412,636 тыс. тенге и 730,465 тыс. тенге, соответственно, представляющие собой минимальные резервные депозиты, требуемые НБРК. Минимальные резервные депозиты в НБРК не подлежат ограничениям

на доступность и поэтому включаются в денежные средства и их эквиваленты.

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства и остатки в НБРК	2,270,276	8,536,418
Средства в банках	191,308	383,460
Итого денежные средства и их эквиваленты	2,461,584	8,919,878

12. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	1,287,440	887,767
Долевые ценные бумаги	63,633	125,251
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,351,073	1,013,018

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Процентная ставка к номиналу, %	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу, %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.30 – 7.80	1,287,440	4.30 – 5.00	887,767
Итого долговые ценные бумаги		1,287,440		887,767

* - по состоянию на 31 декабря 2012 года Дисконтные облигации Министерства финансов Республики Казахстан, не имеющие процентной ставки к номиналу, полностью погасились.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Доля собственности, %	Справедливая стоимость	Доля собственности, %	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
Kazakhmys PLC	0.04	24,954	0.02	85,177
АО «Казакхтелеком»	0.02	38,679	0.02	33,078
ENRC PLC	-	-	0.00	6,996
Итого долевые ценные бумаги		63,633		125,251
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		1,351,073		1,013,018

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости

через прибыль или убыток, включен накопленный процентный доход в сумме 20,322 тыс. тенге и 11,008 тыс. тенге, соответственно.

13. Средства в банках

Средства в банках состоят из:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корреспондентские счета в других банках	191,308	69,084
Срочные депозиты в других банках	-	314,376
Итого средства в банках	191,308	383,460

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, в состав средств в банках включен накопленный процентный доход в сумме 21 тыс. тенге и 13 тыс. тенге, соответственно.

14. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам состоят из:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные клиентам	62,152,242	74,353,180
Овердрафты	87,847	1,356,243
Минус: резерв на обесценение	(12,921,614)	(10,441,567)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	49,318,475	65,267,856

Информация о движении резервов на обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен начисленный процентный доход в сумме 19,181,528 тыс. тенге и 16,886,008 тыс. тенге, соответственно.

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и правами на нее	36,507,160	38,751,464
Ссуды, обеспеченные залогом акций и облигаций других компаний	11,113,461	10,383,552
Ссуды, обеспеченные транспортными средствами	7,282,572	7,895,984
Ссуды, обеспеченные оборудованием и товарно-материальными запасами	4,425,523	13,343,216

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств или гарантиями правительства Республики Казахстан	1,916,992	4,666,436
Ссуды, обеспеченные договором переуступки права требования	115,824	27,871
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	39,068	61,176
Необеспеченные ссуды	839,489	579,724
Минус: резерв на обесценение	(12,921,614)	(10,441,567)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	49,318,475	65,267,856

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	19,342,750	28,331,634
Строительство	16,233,476	18,047,344
Энергетика	5,620,219	2,038,187
Недвижимость	5,540,788	1,974,508
Инвестиционный и финансовый сектор	3,527,199	3,577,588
Физические лица	3,378,409	2,966,882
Транспорт и связь	3,055,043	2,857,366
Химическая промышленность	1,524,635	3,617,463
Сельское хозяйство	1,501,500	8,715,950
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	1,353,390	2,137,829
Горнодобывающая промышленность	45,387	-
Машиностроение	-	416,725
Прочее	1,117,293	1,027,947
Минус: резерв на обесценение	(12,921,614)	(10,441,567)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	49,318,475	65,267,856

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Потребительские ссуды	2,321,217	2,488,351
Ипотечное кредитование	339,999	320,729
Автокредитование	10,447	14,015
Прочее	706,746	143,787
Минус: резерв на обесценение	(1,092,617)	(1,068,974)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	2,285,792	1,897,908

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, Банком были предоставлены ссуды 21 и 26 заемщикам, общая сумма до резерва на обесценения составила 50,463,188 тыс. тенге и 60,818,796 тыс. тенге, соответственно, и задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, все ссуды были предоставлены юридическим и физическим лицам на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 49,318,475 тыс. тенге и 65,267,856 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, в состав ссуд, предоставленных клиентам, до резерва на обесценение, включены ссуды на сумму 44,359,502 тыс. тенге и 38,892,656 тыс. тенге, соответственно, которые имели признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния, качества залогового обеспечения, просрочек выплат и пролонгации.

В нижеприведенных таблицах приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2013 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными	44,359,502	(12,921,614)	31,437,888
Необесцененные ссуды	17,880,587	-	17,880,587
Итого	62,240,089	(12,921,614)	49,318,475

	31 декабря 2012 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными	38,892,656	(10,441,567)	28,451,089
Необесцененные ссуды	36,816,767	-	36,816,767
Итого	75,709,423	(10,441,567)	65,267,856

В нижеприведенных таблицах приводятся данные по ссудам, предоставленным акционерам Банка, владеющим менее 10% простых акций Банка:

	31 декабря 2013 года			
	Основной долг	Начисленное вознаграждение	Резерв на обесценение	Балансовая стоимость
Акционеры Банка, владеющие менее 10% простых акций Банка	4,430,049	1,160,426	(1,195,396)	4,395,079

	31 декабря 2012 года			
	Основной долг	Начисленное вознаграждение	Резерв на обесценение	Балансовая стоимость
Акционеры Банка, владеющие менее 10% простых акций Банка	4,214,533	947,042	(484,272)	4,677,303

Данные ссуды акционерам Банка были предоставлены Банком в течение 2009 - 2013 годов.

15. Основные средства и нематериальные активы

	Земля, здания и сооружения	Компьютеры	Транспортные средства	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Всего
По первоначальной/переоцененной стоимости							
31 декабря 2011 года	1,068,312	347,773	301,705	225,300	159,199	513,101	2,615,390
Приобретения	4,431	4,617	68,182	17,460	1,507	36	96,233
Переоценка	89,017	-	-	-	-	-	89,017
Обесценение	(91,485)	-	-	-	-	-	(91,485)
Перемещения	-	-	-	3,553	(3,553)	-	-
Выбытия	-	(6,949)	(21,012)	(43,315)	(8,362)	-	(79,638)
31 декабря 2012 года	1,070,275	345,441	348,875	202,998	148,791	513,137	2,629,517
Приобретения	691	10,465	97,034	58,859	10,587	3,180	180,816
Перемещения	954	-	-	(954)	-	-	-
Выбытия	(686)	(1,006)	(26,174)	(14,293)	-	(3,180)	(45,339)
31 декабря 2013 года	1,071,234	354,900	419,735	246,610	159,378	513,137	2,764,994
Накопленный износ							
31 декабря 2011 года	99,286	326,799	158,156	129,971	78,215	-	792,427
Начисления за период	19,257	14,555	55,443	29,658	22,803	-	141,716
Перемещения	-	-	-	2,694	(2,694)	-	-
Списано при выбытии	-	(6,835)	(17,762)	(29,258)	(4,430)	-	(58,285)
31 декабря 2012 года	118,543	334,519	195,837	133,065	93,894	-	875,858
Начисления за период	22,096	12,294	63,201	24,632	21,214	-	143,437
Перемещения	(558)	-	-	(558)	-	-	-
Списано при выбытии	(309)	(1,007)	(26,174)	(11,578)	-	-	(39,068)
31 декабря 2013 года	140,888	345,806	232,864	145,561	115,108	-	980,227
31 декабря 2013 года	930,346	9,094	186,871	101,049	44,270	513,137	1,784,767
31 декабря 2012 года	951,732	10,922	153,038	69,933	54,897	513,137	1,753,659

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, в составе основных средств включены полностью амортизированные активы с первоначальной стоимостью 515,756 тыс. тенге и 461,180 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года, земля и сооружения, находящиеся в собственности Банка, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. В результате, балансовая стоимость данных объектов составила 929,655 тыс. тенге. Если бы земля и сооружения учитывались по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года составила бы 897,350 тыс. тенге.

Переоценка земли и сооружений, принадлежащих Банку, была проведена независимым оценщиком – ТОО «Байкос» по состоянию на 1 октября 2012 года. Справедливая

стоимость была определена с использованием метода сравнительных продаж, который предполагает анализ рыночных цен на продажу аналогичной недвижимости. При оценке жилого помещения оценщики использовали корректировки на торг (на ценовое предложение). При оценке административного здания были использованы следующие корректировки: корректировка на торг (на ценовое предложение), поправка на техническое состояние, поправка на размер земельного участка, поправка на срок эксплуатации, поправка на месторасположение, поправка на целевое назначение, поправка на тип конструкции.

В течение 2012 года Банк признал убыток от переоценки основных средств в размере 32,143 тыс. тенге, как указано в Примечании 8. Он включает в себя обесценение земли на сумму 32,143 тыс. тенге.

16. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Начисленные комиссионные доходы	32,276	14,539
Дебиторская задолженность	25,180	-
Инвестиции в неторгуемые ценные бумаги	200	200
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11	26
	57,667	14,765
Прочие нефинансовые активы:		
Активы, предназначенные для продажи	27,591	27,591
Предоплата и прочие дебиторы	19,129	46,963
Товарно-материальные запасы	13,755	14,320
Предоплата за профессиональные услуги	10,349	9,853
Налоги, кроме налога на прибыль	4,870	8,714
Дебиторы по капитальным вложениям	477	4,500
Расчеты с работниками	121	53
	76,292	111,994
Итого прочие активы	133,959	126,759

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

17. Средства банков

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Учено по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	4,424,061	3,474,643
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	852,543	800,231
Ссуды, полученные от банков	232,923	76,144
Итого средства банков	5,509,527	4,351,018

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, начисленный процентный расход, включенный в средства банков, составил 227,434 тыс. тенге и 99,796 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года, средства банков в сумме 4,656,984 тыс. тенге (85%) были представлены средствами трех банков, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства банков в сумме 3,550,787 тыс. тенге (82%) были средствами двух банков, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	913,819	852,543	879,840	800,231
	913,819	852,543	879,840	800,231

18. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Учено по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты	16,277,972	32,738,814
Текущие счета и депозиты до востребования	13,173,200	11,167,645
Вклады, являющиеся обеспечением по предоставленным ссудам	880,941	1,536,909
Депозиты – гарантии	36,045	3,767
Итого средства клиентов	30,368,158	45,447,135

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, в средства клиентов включен накопленный процентный расход в сумме 116,237 тыс. тенге и 524,195 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, средства клиентов в сумме 24,923,744 тыс. тенге (82%) и 38,851,512 тыс. тенге (85%) соответственно, относились к 13 и 12 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Инвестиционный и финансовый сектор	9,776,717	8,611,402
Энергетика	5,014,746	5,833,083
Химическая промышленность	3,172,296	41,281
Транспорт и связь	3,036,743	5,515,926
Добывающая промышленность и металлургия	2,806,777	1,813,604
Торговля	2,518,552	6,688,543
Культура и искусство	1,756,865	5,687,820
Строительство	1,420,089	8,971,826
Услуги	405,124	165,478
Сбор, обработка и распределение воды	144,136	396,801
Исследовательские разработки	86,869	340,737
Недвижимость	52,930	10,139
Гостиницы и рестораны	52,408	37,510
Машиностроение	31,593	75,620
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	24,335	21,677
Общественные организации и фонды	14,507	11,275
Сельское хозяйство	10,658	9,442
Производство готовых металлических изделий	7,378	4,686
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	7,350	30,063
Государственное управление	5,271	63,310
Образование	-	1,100,244
Прочее	22,814	16,668
Итого средства клиентов	30,368,158	45,447,135

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Облигации 3-го выпуска	июль 2015 года	7.50	4,412,258	3,902,963
Облигации 1-го выпуска	ноябрь 2013 года	9.00	-	8,659,872
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			4,412,258	12,562,835

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, в долговые ценные бумаги включены начисленные процентные расходы на сумму 154,451 тыс. тенге и 253,469 тыс. тенге, соответственно.

В ноябре 2013 года Банк произвел дополнительное размещение 3,951,000 облигаций

3-го выпуска с номинальной стоимостью 100 тенге на общую сумму 389,130 тыс. тенге.

В ноябре 2013 года Банком были полностью погашены облигации 1-го выпуска по окончании срока их обращения.

20. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резервы по отпускам	66,655	47,207
Начисленные расходы	8,405	5,019
Расчеты с сотрудниками	5,735	7,666
Счета к оплате	3,060	2,412
Итого прочие финансовые обязательства	83,855	62,304
Прочие нефинансовые обязательства:		
Обязательства по выданным гарантиям	53,429	36,461
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	36,485	44,600
Предоплаченные комиссии	12,560	12,122
Резерв на убытки по условным обязательствам	-	617
Итого прочие нефинансовые обязательства	102,474	93,800
Итого прочие обязательства	186,329	156,104

Информация о движении резервов по условным обязательствам за годы, закончив-

шиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлена в Примечании 4.

21. Субординированный долг

Субординированный долг представлен следующим образом:

	Валюта	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Компонент обязательства привилегированных акций	Тенге	1,800,341	1,800,341
Начисленные дивиденды по привилегированным акциям	Тенге	198,043	198,043
Итого субординированный долг		1,998,384	1,998,384

В случае банкротства или ликвидации Банка, погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

22. Уставный капитал

Уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Количество акций	Сумма	Количество акций	Сумма
Простые акции	9,700,000	9,700,000	9,700,000	9,700,000
Привилегированные акции	2,000,000	2,200,000	2,000,000	2,200,000
Итого уставный капитал	11,700,000	11,900,000	11,700,000	11,900,000

Выкупленные собственные акции Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Количество выкупленных акций	Сумма	Количество выкупленных акций	Сумма
Простые акции	223,851	145,803	223,851	145,803
Привилегированные акции	19,566	20,348	19,566	20,348
Итого выкупленные собственные акции	243,417	166,151	243,417	166,151

В течение 2013 и 2012 годов сумма дивидендов по привилегированным акциям составила 100 тенге на одну акцию.

Привилегированные акции рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты, которые включают в себя компоненты обязательства и капитала. При первоначальном признании финансовый инструмент в размере 2,200,000 тыс. тенге был распределен на компоненты капитала и обязательства. Компоненту капитала была присвоена остаточная стоимость в размере 381,872 тыс. тенге после вычета из первоначальной балансовой стоимости инструмента справедливой стоимости компонента обязательства в размере 1,818,128 тыс. тенге. В течение 2009 года Банк выкупил 19,726 единиц привилегированных акций на сумму 20,623 тыс. тенге, из которых 17,932 тыс. тенге представляют компонент обязательства и соответственно вычтены из компонента обязательств по привилегированным акциям. В

2011 году Банк продал часть ранее выкупленных привилегированных акций в размере 726 единиц на сумму 898 тыс. тенге, из которых 660 тыс. тенге представляют компонент обязательства и соответственно добавлены в компонент обязательства по привилегированным акциям, как указано в Примечании 21. В 2012 году Банк выкупил часть ранее проданных привилегированных акций в размере 566 единиц на сумму 623 тыс. тенге, из которых 515 тыс. тенге представляют компонент обязательства и соответственно вычтены из компонента обязательства по привилегированным акциям, как указано в Примечании 21.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, фонд переоценки основных средств включает в себя увеличение, возникшее от переоценки земли и зданий на сумму 496,251 тыс. тенге и 512,548 тыс. тенге, соответственно, за минусом отсроченного налога.

23. Условные финансовые обязательства

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, созданный резерв на потери по условным обязательствам составил ноль тенге и 617 тыс. тенге, соответственно.

Информация о движении резервов по условным финансовым обязательствам и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлена в Примечании 4.

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Условные обязательства и обязательства по ссудам		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	7,741,956	8,498,074
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,969,088	2,546,282
	10,711,044	11,044,356
Минус: резерв на обесценение	-	(617)
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	10,711,044	11,043,739

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

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, Банк не имел существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, Банк не имел существенных договорных обязательств по операционной аренде.

Судебные иски

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

Налогообложение

Наличие в казахстанском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком

своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку по

вторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда

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

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

проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок в целом не отличаются от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

24. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не

Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	2,969,443	62,240,089	4,909,422	75,709,423
- ключевой управленческий персонал Банка	916,955		603,478	
- прочие связанные стороны	2,052,488		4,305,944	
Резерв на обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-	(12,921,614)	(10,205)	(10,441,567)
- прочие связанные стороны	-		(10,205)	
Прочие активы	108	133,959	4,517	126,759
- ключевой управленческий персонал Банка	64		3	
- прочие связанные стороны	44	-	4,514	
Средства клиентов	16,375,276	30,368,158	10,839,158	45,447,135
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	508,547		552,433	
- прочие связанные стороны	15,866,729		10,286,725	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,943,520	2,969,088	79,618	2,546,282
- ключевой управленческий персонал Банка	222		10,177	
- прочие связанные стороны	1,943,298		69,441	
Выданные гарантии и подобные обязательства	925,385	7,741,956	853,698	8,498,074
- прочие связанные стороны	925,385		853,698	

Вознаграждение ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Заработная плата и премии	200,686	835,151	186,673	749,636
Итого	200,686	835,151	186,673	749,636

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	494,771	6,117,016	503,085	7,066,075
- ключевой управленческий персонал Банка	109,081		81,420	
- прочие связанные стороны	385,690		421,665	
Процентные расходы	(524,766)	(3,043,907)	(679,350)	(3,488,416)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(34,300)		(75,561)	
- прочие связанные стороны	(490,466)		(603,789)	
Восстановление/(формирование) резерва на обесценение активов, по которым начисляются проценты	10,205	(2,479,787)	(28)	(2,641,209)
- прочие связанные стороны	10,205		(28)	
Доходы по услугам и комиссии	88,228	1,082,670	70,911	1,046,983
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	447		1,528	
- прочие связанные стороны	87,781		69,383	
Операционные расходы	(15,384)	(1,789,852)	(14,424)	(1,674,599)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(10,768)		(10,838)	
- прочие связанные стороны	(4,616)		(3,586)	

25. Информация по сегментам

В настоящее время Банк не выделяет в своей деятельности отдельные операционные сегменты и рассматривает управленческую информацию о доходах и расходах за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в целом. Данная ситуация вызвана тем, что основные доходы Банка формируются за счёт обслуживания корпоративных клиентов, доля других операционных сегментов в общем объеме операций банка является незначительной.

В данный момент Банк не имеет лицензию на обслуживание физических лиц по открытию и ведению клиентских счетов. В связи с этим Банком осуществляются операции с физическими лицами только в виде предоставления займов сотрудникам Банка и сотрудникам прочих компаний, связанных с Банком. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012

годов, объем ссуд, предоставленных физическим лицам, составил 2,285,792 тыс. тенге и 1,897,908 тыс. тенге, соответственно. Следовательно, доля займов физических лиц составляет 4.63% и 2.91%, соответственно, по отношению к ссудному портфелю Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, инвестиции Банка в финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 1,351,073 тыс. тенге и 1,013,018 тыс. тенге, соответственно, что составляет 2.45% и 1.31%, соответственно, от совокупных активов Банка.

Структура инвестиций в финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банка представлена следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Долговые ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан	1,287,440	887,767
Долевые ценные бумаги других компаний	63,633	125,251
Итого	1,351,073	1,013,018

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, в портфеле Банка отсутствуют инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, в портфеле Банка присутствуют инвестиции в долговые ценные бумаги Министер-

ства финансов Республики Казахстан, признанные как инвестиции, удерживаемые до погашения, в размере 11 тыс. тенге и 26 тыс. тенге, соответственно (Примечание 16).

Более 90% операций Банка проводятся в Республике Казахстан.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации на рыночных условиях имеющегося у

него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка, учтенных в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости, по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,412,258	4,282,426	12,562,835	12,295,488
Субординированный долг	1,998,384	1,799,371	1,998,384	1,799,371

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость денежных средств и остатков на счетах в НБРК, средств в банках, прочих финансовых активов, средств банков и прочих финансовых обязательств примерно равна справедливой стоимости в связи с краткосрочным характером этих финансовых инструментов.

По причине отсутствия в Казахстане активного вторичного рынка по ссудам, представленным клиентам и средствам клиентов, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котиру-

емые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);

- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (за исключением производных финансовых инструментов) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;

- справедливая стоимость производных финансовых инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных производных финансовых инструментов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия производных финансовых инструментов, а для опционных производных финансовых инструментов –

модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

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

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно (получены на основе котировок);

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Класс финансового актива:

	31 декабря 2013 года Уровень 1	31 декабря 2012 года Уровень 1
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,351,073	1,013,018

27. Управление капиталом

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

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

За годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и

2012 годов, Банк полностью соблюдал все внешние требования к достаточности капитала.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими, субординированный долг (Примечание 21) и капиталом, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, ана-

лизирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе принятых решений Правления производится коррекция структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капитала, не менялась с 2010 года.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением:

	2013 год	2012 год
Изменения в капитале первого уровня:		
На 1 января	11,355,525	10,963,413
Изменения в резервах	543,597	392,112
На 31 декабря	11,899,122	11,355,525

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	9,933,508	9,933,508
Раскрытые резервы	2,461,865	1,934,565
За минусом фонда переоценки	(496,251)	(512,548)
Итого капитал первого уровня	11,899,122	11,355,525
Фонда переоценки	496,251	512,548
Субординированный долг	1,800,341	1,800,341
Итого регулятивный капитал	14,195,714	13,668,414
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	23.73%	17.22%
Итого капитал	28.31%	20.72%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, Банк включил в расчет капитала субординированный долг в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

28. Политика управления рисками

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

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

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

Кредитный риск

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

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам, отраслям экономики, регионам ежеквартально утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, допол-

нительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется, как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспосо-

бности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, так как более долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2013 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,351,073	-	1,351,073	-	1,351,073
Средства в банках	191,308	-	191,308	-	191,308
Ссуды, предоставленные клиентам	49,318,475	-	49,318,475	(32,296,248)	17,022,227
Прочие финансовые активы	57,667	-	57,667	-	57,667

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2012 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,013,018	-	1,013,018	-	1,013,018
Средства в банках	383,460	-	383,460	-	383,460
Ссуды, предоставленные клиентам	65,267,856	-	65,267,856	(44,532,824)	20,735,032
Прочие финансовые активы	14,765	-	14,765	-	14,765

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, остатки в НБРК составляли 2,070,342 тыс. тенге и 8,310,649 тыс. тенге, соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Республики Казахстан по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB+.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1,287,440	38,679	24,954	1,351,073
Средства в банках	7,572	54,531	128,130	1,075	-	191,308
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	49,318,475	49,318,475
Прочие финансовые активы	-	-	11	-	57,656	57,667

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	887,767	40,074	85,177	1,013,018
Средства в банках	314,376	21,844	40,939	6,290	11	383,460
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	65,267,856	65,267,856
Прочие финансовые активы	-	-	26	-	14,739	14,765

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспе-

чить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Классификация ссуд клиентам по типам и созданному резерву на потери по займам осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Рейтинг клиентов формируется посредством использования системы баллов, присвоенных клиентам. Баллы рассчитываются на основе следующих факторов: финансовое состояние клиентов, просрочка выплат, качество залога, количество отсрочек, прочие просроченные обязательства, доля средств, используемых не в установленных целях, списание обязательств за счет других кредиторов, наличие рейтинга клиентов.

Ссуды клиентам классифицируются, основываясь на внутренних оценках и другой информации. Займы классифицируются согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Банка, классификация которых утверждается департаментом управления рисками. В настоящий момент департамент управления рисками применяет следующую классификацию:

Стандартные ссуды

Финансовое состояние заемщика оценивается, как стабильное и нет никаких признаков каких-либо внешних или внутренних факторов, указывающих на ухудшение финансового состояния заемщика. В случае возникновения незначительных негативных показателей, Банк уверен, что заемщик будет в состоянии преодолеть (временные) трудности. Проценты и сумма основного долга погашаются полностью и своевременно. Заемщик рассматривается, как способный погасить ссуду в соответствии с ее сроками и условиями. Предоставленное обеспечение по ссуде по меньшей мере покрывает 100% от непогашенной суммы или не менее 75% в случае высоколиквидного залога (который может включать гарантии Правительства, банковские гарантии с индивидуальным рейтингом не ниже АА-, полученным от одного из рейтинговых агентств, корпоративные гарантии с индивидуальным рейтингом не ниже АА, залог в виде наличности, государственные ценные бумаги или драгоценные металлы, стоимость которых покрывает 100% рисков).

Сомнительные ссуды 1-ой категории

Прослеживается временное ухудшение финансового состояния заемщика, включая снижение дохода или потерю рыночной доли. Заемщик погашает сумму основного долга по ссуде и проценты без задержки и полностью. Стоимость залога по меньшей мере покрывает 50% рисков Банка.

Сомнительные ссуды 2-ой категории

Прослеживается временное ухудшение финансового состояния заемщика, включая снижение дохода или потерю рыночной доли. Однако из-за временных трудностей заемщик погашает ссуду с задержками и/или не полностью. Стоимость залога по меньшей мере покрывает 50% рисков Банка.

Сомнительные ссуды 3-ой категории

Прослеживается более серьезное ухудшение финансового состояния заемщика, включая отрицательные операционные результаты и снижающуюся позицию ликвидности. Текущее финансовое состояние заемщика рассматривается как нестабильное и вызывает сомнения относительно способности заемщика улучшить свое текущее финансовое положение, что вызывает сомнения относительно способности заемщика полностью погасить ссуду и проценты. Однако, несмотря на серьезное ухудшение финансового состояния, заемщик может погасить ссуду и проценты полностью и без задержки. Стоимость залога по меньшей мере покрывает 50% рисков Банка.

Сомнительные ссуды 4-ой категории

Прослеживается более серьезное ухудшение финансового состояния заемщика, включая отрицательные операционные результаты и снижающуюся позицию ликвидности. Текущее финансовое состояние заемщика рассматривается как нестабильное и вызывает сомнения относительно способности заемщика стабилизировать и улучшить свое текущее финансовое положение и ухудшает способность заемщика полностью по-

гасить ссуду и проценты. Заемщик погашает ссуду с задержками и/или не полностью. Стоимость залога по меньшей мере покрывает 50% рисков Банка.

Сомнительные ссуды 5-ой категории

Ухудшение финансового состояния заемщика достигло критического уровня, включая существенные операционные потери, потерю доли на рынке, отрицательный собственный капитал, и вероятно, что заемщик будет неспособен полностью погасить ссуду и проценты. При этом качество залога классифицируется как удовлетворительное (обычно не высоколиквидный, но покрывающий не

менее 100% от непоплаченного долга заемщика) и неудовлетворительное (стоимость которого покрывает около, но не менее 50% от непоплаченного долга заемщика).

Безнадежные ссуды

В случае отсутствия любой информации, подтверждающей обратное, финансовое состояние и деятельность заемщика достигли точки, когда становится очевидным, что заемщик не сможет погасить ссуду и стоимость залога не покрывает убытки. Ссуда считается необеспеченной или стоимость залога покрывает менее 50% от непогашенного долга заемщика.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Стандартные ссуды	17,880,587	36,816,767
Сомнительные ссуды до 5%/ 1-ой категории	7,170,705	9,365,697
Сомнительные ссуды от 5% до 10%/ 2-ой категории	875,330	1,741,213
Сомнительные ссуды от 10% до 20%/ 3-ей категории	14,868,116	9,127,140
Сомнительные ссуды от 20% до 25%/ 4-ой категории	1,838,401	7,714,197
Сомнительные ссуды от 25% до 50%/ 5-ой категории	11,419,817	3,895,977
Безнадежные ссуды свыше 50%	8,187,133	7,048,432
	62,240,089	75,709,423

В следующей таблице представлены сроки возникновения просроченных финансовых активов и активов, не являющихся обесцененными:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные						31 декабря 2013 года Итого
	Не просроченные и необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,351,073	-	-	-	-	-	1,351,073
Средства в банках	191,308	-	-	-	-	-	191,308
Ссуды, предоставленные клиентам	17,755,711	113,574	-	373	10,929	31,437,888	49,318,475
Прочие финансовые активы	57,667	-	-	-	-	-	57,667

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные						31 декабря 2012 года Итого
	Не просроченные и необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,013,018	-	-	-	-	-	1,013,018
Средства в банках	383,460	-	-	-	-	-	383,460
Ссуды, предоставленные клиентам	36,788,495	679	9	-	27,584	28,451,089	65,267,856
Прочие финансовые активы	14,765	-	-	-	-	-	14,765

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями («КУАП») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к

минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан.

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

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2013 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	2,270,276	-	-	2,270,276
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,326,120	24,953	-	1,351,073
Средства в банках	638	62,102	128,568	191,308
Ссуды, предоставленные клиентам	49,318,475	-	-	49,318,475
Прочие финансовые активы	57,663	1	3	57,667
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	52,973,172	87,056	128,571	53,188,799
ФИНАНСОВЫЕ обязательства:				
Средства банков	5,509,527	-	-	5,509,527
Средства клиентов	30,353,567	303	14,288	30,368,158
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,412,258	-	-	4,412,258
Прочие финансовые обязательства	82,958	886	11	83,855
Субординированный долг	1,998,384	-	-	1,998,384
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ обязательства	42,356,694	1,189	14,299	42,372,182
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	10,616,478	85,867	114,272	

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2012 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	8,536,418	-	-	8,536,418
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	920,845	92,173	-	1,013,018
Средства в банках	2,069	336,220	45,171	383,460
Ссуды, предоставленные клиентам	65,267,856	-	-	65,267,856
Прочие финансовые активы	14,764	1	-	14,765
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	74,741,952	428,394	45,171	75,215,517
ФИНАНСОВЫЕ обязательства:				
Средства банков	4,351,018	-	-	4,351,018
Средства клиентов	45,435,428	300	11,407	45,447,135
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,562,835	-	-	12,562,835
Прочие финансовые обязательства	61,748	-	556	62,304
Субординированный долг	1,998,384	-	-	1,998,384
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ обязательства	64,409,413	300	11,963	64,421,676
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	10,332,539	428,094	33,208	

Операционный риск

Операционный риск определяется как риск потерь, возникающих вследствие сбоя во внутренних процессах и системах, человеческого фактора, мошенничества или вследствие внешних факторов. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Управление рисками является неотъемлемой частью обязанностей, возлагаемых на руководство всех уровней Банка, что отражено в применяемых повседневных контролях, осведомленности руководства и сотрудников Банка о потенциальных операционных рисках и стиле управления. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски, Банк может управлять такими рисками.

Система контроля предусматривает эффективное распределение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Для более эффективного управления операционными рисками в Банке создано подразделение по управлению операционными рисками, основной задачей которого является содействие руководству и различным подразделениям Банка в обнаружении и эффективном управлении операционными рисками; (само)оценку операционных рисков подразделениями Банка; оценку изменений процессов, систем, предлагаемых продуктов, организационных изменений, происходящих в Банке на предмет подверженности операционным рискам и наличия (или необходимости внедрения) соответствующих контролей.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

КУАП контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Департаментом казначейства, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

(а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство;

(б) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство;

(в) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут получены в другое время.



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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,351,073	-	-	-	-	-	1,351,073
Средства в банках	127,915	-	-	-	-	-	127,915
Ссуды, предоставленные клиентам	2,391,523	4,486,108	5,907,728	34,860,246	1,672,870	-	49,318,475
Всего активы, по которым начисляются проценты	3,870,511	4,486,108	5,907,728	34,860,246	1,672,870	-	50,797,463
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	2,270,276	-	-	-	-	-	2,270,276
Средства в банках	63,393	-	-	-	-	-	63,393
Прочие финансовые активы	4	4,270	53,182	5	6	200	57,667
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	6,204,184	4,490,378	5,960,910	34,860,251	1,672,876	200	53,188,799
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	852,543	1,003,556	433,790	3,219,638	-	-	5,509,527
Средства клиентов	6,262,528	1,628,967	2,101,963	10,592,479	312,570	-	20,898,507
Выпущенные долговые ценные бумаги	154,451	-	-	4,257,807	-	-	4,412,258
Субординированный долг	-	-	198,043	-	-	1,800,341	1,998,384
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	7,269,522	2,632,523	2,733,796	18,069,924	312,570	1,800,341	32,818,676
Средства клиентов	9,469,651	-	-	-	-	-	9,469,651
Прочие финансовые обязательства	-	-	83,855	-	-	-	83,855
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	16,739,173	2,632,523	2,817,651	18,069,924	312,570	1,800,341	42,372,182
Разница между активами и обязательствами	(10,534,989)	1,857,855	3,143,259	16,790,327	1,360,306	(1,800,141)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(3,399,011)	1,853,585	3,173,932	16,790,322	1,360,300	(1,800,341)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(3,399,011)	(1,545,426)	1,628,506	18,418,828	19,779,128	17,978,787	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(6.15%)	(2.80%)	2.95%	33.35%	35.81%	32.55%	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	2,559,950	304,202	2,615,359	1,209,967	1,052,478	-	7,741,956
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	-	-	89,155	2,614,471	265,462	-	2,969,088
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	2,559,950	304,202	2,704,514	3,824,438	1,317,940	-	10,711,044

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,013,018	-	-	-	-	-	1,013,018
Средства в банках	353,532	-	-	-	-	-	353,532
Ссуды, предоставленные клиентам	9,772,649	9,050,763	13,236,386	30,711,656	2,496,402	-	65,267,856
Всего активы, по которым начисляются проценты	11,139,199	9,050,763	13,236,386	30,711,656	2,496,402	-	66,634,406
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан							
Средства в банках	29,928	-	-	-	-	-	29,928
Прочие финансовые активы	7	9	14,538	5	6	200	14,765
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	19,705,552	9,050,772	13,250,924	30,711,661	2,496,408	200	75,215,517
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	800,231	1,450,893	76,144	2,023,750	-	-	4,351,018
Средства клиентов	12,460,896	10,193,407	3,468,734	14,347,336	523,981	-	40,994,354
Выпущенные долговые ценные бумаги	150,085	-	8,659,873	3,752,877	-	-	12,562,835
Субординированный долг	-	-	198,043	-	-	1,800,341	1,998,384
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	13,411,212	11,644,300	12,402,794	20,123,963	523,981	1,800,341	59,906,591
Средства клиентов	4,452,781	-	-	-	-	-	4,452,781
Прочие финансовые обязательства	-	-	62,304	-	-	-	62,304
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	17,863,993	11,644,300	12,465,098	20,123,963	523,981	1,800,341	64,421,676
Разница между активами и обязательствами	1,841,559	(2,593,528)	785,826	10,587,698	1,972,427	(1,800,141)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(2,272,013)	(2,593,537)	833,592	10,587,693	1,972,421	(1,800,341)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(2,272,013)	(4,865,550)	(4,031,958)	6,555,735	8,528,156	6,727,815	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(2.95%)	(6.31%)	(5.23%)	8.50%	11.06%	8.73%	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,252,663	1,108,726	101,257	5,256,484	778,327	-	8,497,457
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	-	30,000	215,740	1,946,522	354,020	-	2,546,282
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	1,252,663	1,138,726	316,997	7,203,006	1,132,347	-	11,043,739

Руководство считает, что, несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов до востребования и со сроком привлечения до 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью.

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

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков	8.73%	885,594	1,065,136	710,900	3,458,965	-	-	6,120,595
Средства клиентов	5.79%	6,369,214	1,842,339	3,062,137	11,651,624	312,570	-	23,237,884
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.5%	-	154,451	154,451	4,257,807	-	-	4,566,709
Субординированный долг	10.00%	-	-	198,043	-	-	1,800,341	1,998,384
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		7,254,808	3,061,926	4,125,531	19,368,396	312,570	1,800,341	35,923,572
Средства клиентов		9,469,651	-	-	-	-	-	9,469,651
Прочие финансовые обязательства		-	-	83,855	-	-	-	83,855
Итого финансовые обязательства		16,724,459	3,061,926	4,209,386	19,368,396	312,570	1,800,341	45,477,078

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков	8.88%	802,050	1,547,741	79,860	2,601,667	-	-	5,031,318
Средства клиентов	5.25%	12,535,669	10,222,054	3,802,999	16,887,363	849,010	-	44,297,095
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.55%	150,085	-	8,659,873	3,752,877	-	-	12,562,835
Прочие привлеченные средства	10.00%	-	-	198,043	792,400	990,500	1,800,341	3,781,284*
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		13,487,804	11,769,795	12,740,775	24,034,307	1,839,510	1,800,341	65,672,532
Средства клиентов		4,452,781	-	-	-	-	-	4,452,781
Прочие финансовые обязательства		-	-	62,304	-	-	-	62,304
Итого финансовые обязательства		17,940,585	11,769,795	12,803,079	24,034,307	1,839,510	1,800,341	70,187,617

*Оставшиеся контрактные платежи по субординированному долгу, который является компонентом обязательства привилегированных акций, срок погашения которых не установлен, рассчитан на 10 лет вперед, так как срок погашения данных финансовых инвестиций не установлен.

Рыночный риск

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

КУАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент Казначейства отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Все ссудные договоры Банка и другие финансовые активы и обязательства, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

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

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

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

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	142,288	(169,842)	109,177	(123,837)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	142,288	(169,842)	109,177	(123,837)

Изменение процентной ставки не имеет прямого влияния на капитал.

Валютный риск

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

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского

тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 154.06 тенге	Евро 1 Евро= 212.02 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	2,228,335	25,652	13,072	3,217	2,270,276
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,326,120	22,173	-	2,780	1,351,073
Средства в банках	217	7,941	54,434	128,716	191,308
Ссуды, предоставленные клиентам	45,282,751	4,035,724	-	-	49,318,475
Прочие финансовые активы	57,667	-	-	-	57,667
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	48,895,090	4,091,490	67,506	134,713	53,188,799
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	5,276,604	232,923	-	-	5,509,527
Средства клиентов	25,130,438	5,043,187	54,597	139,936	30,368,158
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,412,258	-	-	-	4,412,258
Прочие финансовые обязательства	83,844	-	-	11	83,855
Субординированный долг	1,998,384	-	-	-	1,998,384
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	36,901,528	5,276,110	54,597	139,947	42,372,182
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	11,993,562	(1,184,620)	12,909	(5,234)	

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 150.74	Евро 1 Евро = 199.22 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	8,475,763	31,322	15,977	13,356	8,536,418
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	920,845	75,688	-	16,485	1,013,018
Средства в банках	1,951	328,519	9,164	43,826	383,460
Ссуды, предоставленные клиентам	61,649,562	3,618,294	-	-	65,267,856
Прочие финансовые активы	14,765	-	-	-	14,765
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	71,062,886	4,053,823	25,141	73,667	75,215,517
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	3,897,731	453,287	-	-	4,351,018
Средства клиентов	43,113,005	2,303,548	6,267	24,315	45,447,135
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,562,835	-	-	-	12,562,835
Прочие финансовые обязательства	61,843	-	-	461	62,304
Субординированный долг	1,998,384	-	-	-	1,998,384
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	61,633,798	2,756,835	6,267	24,776	64,421,676
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	9,429,088	1,296,988	18,874	48,891	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к тенге. +20% и -20% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при кон-

вертации которых используются курсы, измененные на +20% и -20% по состоянию на 31 декабря 2013 и курсы измененные на +10% и -15% по состоянию на 31 декабря 2012г. по сравнению с действующими на конец соответствующего периода. Анализ чувствительности включает ссуды, предоставленные клиентам Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Тенге / долл.США +20%	Тенге / долл.США -20%	Тенге / долл.США +10%	Тенге / долл.США -15%
Влияние на прибыль до налогообложения	(236,924)	236,924	129,699	(194,548)

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Тенге / EURO +20%	Тенге / EURO -20%	Тенге / EURO +10%	Тенге / EURO -15%
Влияние на прибыль до налогообложения	(236,924)	236,924	129,699	(194,548)

Ограничения анализа чувствительности

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

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

этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

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

Ценовой риск

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

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенци-

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по инвестициям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Банка до налогообложения и прочего совокупного дохода за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на все ценные бумаги:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 10%	снижение цен на ценные бумаги на 10%	повышение цен на ценные бумаги на 10%	снижение цен на ценные бумаги на 10%
Влияние на капитал и прибыль до налогообложения	133,028	(133,028)	100,201	(100,201)

29. События после отчетной даты

11 февраля 2014 года, Национальным Банком Республики Казахстан было принято решение временно сократить вмешательство в процесс формирования обменного курса тенге. В результате, 12 февраля 2014 года рыночный обменный курс тенге за 1 доллар США снизился до 184.55 тенге, т.е. примерно на 19%. Чтобы не допустить дестабилизации финансового рынка и экономики в целом, Национальный Банк Республики Казахстан планирует установить коридор колебаний курса тенге по отношению к доллару США в диапазоне 182-188 тенге за 1 доллар США. По состоянию на 24 апреля 2014 года официальный курс тенге к доллару США составлял 182.01 тенге.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее

снижение обменного курса тенге может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

В феврале 2014 года Банк получил лицензию № 1.2.232 от 24 февраля 2014 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан, на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг с включением дополнительной операции: прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц в национальной и иностранной валюте.

Информация о компании

Акционерное общество «Эксимбанк Казахстан»

Юридический адрес:

050010, Республика Казахстан

г. Алматы, ул. Богенбай батыра, 80

Лицензия на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.232, выданная 24 февраля 2014 года

Аудиторы:

ТОО «Делойт»,

050000, Республика Казахстан

г. Алматы, Алматинский финансовый центр,

пр-т Аль Фараби, д.36, зд.«Б»

Листинг облигаций

Оставшиеся облигации третьего выпуска первой облигационной программы включены в торговый список ценных бумаг Казахстанской фондовой биржи (KASE) по категории «без рейтинговой оценки первой подкатегории»

Торговый код - EXBNb3

НИН - KZP03Y07C299

ISIN - KZ2C00000719

Контактная Информация Для Инвесторов:

АО «Эксимбанк Казахстан»

Тел.: +7 (727) 266-30-93, 266-39-20

Факс: +7 (727) 266-39-10

Телекс: 251268 Exim Kz

E-mail: Info@eximbank.kz

www.eximbank.kz/

Годовой отчет о деятельности АО «Эксимбанк Казахстан» за 2013 год представляет собой достоверное отображение развития Банка и результатов его деятельности в 2013 году.

Отчет подготовлен в соответствии с требованиями Листинговых правил, утвержденных решением Биржевого совета от 05.11.2009г. №29.