

АО «Шинхан Банк Казахстан»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2013 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9-59

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров и Правлению АО «Шинхан Банк Казахстан»

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

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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



Ким Е.В.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№.МФ-0000042 от 8 августа 2011 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

27 марта 2014 года

	Примечание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	890,797	840,924
Процентные расходы	4	(27,900)	(34,564)
Чистый процентный доход		862,897	806,360
Комиссионные доходы	5	46,166	44,205
Комиссионные расходы	6	(9,318)	(7,006)
Чистый комиссионный доход		36,848	37,199
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	66,315	37,801
Прочие операционные расходы, нетто		(1,453)	(738)
Операционные доходы		964,607	880,622
Восстановление убытков от обесценения по кредитам, выданным клиентам		-	63
Общие административные расходы	8	(482,430)	(469,680)
Прибыль до налогообложения		482,177	411,005
Расход по подоходному налогу	9	(57,173)	(42,375)
Прибыль за год		425,004	368,630
Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом подоходного налога			46,634
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			23,989
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		179,292	(105,835)
Всего совокупного дохода за год		604,296	262,795

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 59, была одобрена руководством 27 марта 2014 года и подписана от его имени:

Г-н Джон Джин Хо
Председатель Правления



Г-жа Никитина М.А.
Главный бухгалтер



Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 9 - 59, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	Приме- чание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	1,949,537	4,458,083
Счета и депозиты в банках	11	240	320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	3,449,674	2,493,016
Кредиты, выданные банкам	13	1,473,543	128,626
Кредиты, выданные клиентам	14	8,595,995	7,261,243
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	15	1,938,092	1,944,747
Основные средства и нематериальные активы	16	49,960	60,138
Текущий налоговый актив		49,553	-
Отложенный налоговый актив	9	-	2,069
Прочие активы		20,288	18,868
Всего активов		17,526,882	16,367,110
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	17	1,112,834	2,078,604
Текущие счета и депозиты клиентов	18	5,125,779	3,608,265
Текущее налоговое обязательство		-	46,654
Отложенные налоговые обязательства	9	49,007	-
Прочие обязательства		25,368	23,989
Всего обязательств		6,312,988	5,757,512
КАПИТАЛ			
	19		
Акционерный капитал		10,028,720	10,028,720
Дополнительно оплаченный капитал		144,196	144,196
Обязательный резерв		279,516	242,653
Динамический резерв		268,199	-
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		38,435	(140,857)
Нераспределенная прибыль		454,828	334,886
Всего капитала		11,213,894	10,609,598
Всего обязательств и капитала		17,526,882	16,367,110

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 9 - 59, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	901,651	1,060,700
Процентные расходы выплаченные	(21,045)	(50,044)
Комиссионные доходы полученные	48,852	45,820
Комиссионные расходы выплаченные	(9,305)	(6,936)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	59,035	36,274
Выплаты по прочим операционным расходам	(1,453)	(738)
Общие административные расходы	(471,417)	(436,592)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счет и депозиты в банках	2,875	5,085,600
Кредиты, выданные банкам	(1,331,204)	1,425,685
Кредиты, выданные клиентам	(1,283,952)	(4,863,836)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(1,016,194)	534,771
Текущие счета и депозиты клиентов	1,487,384	(2,078,253)
Чистые потоки денежных средств (использованные в)/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(1,634,773)	752,457
Подоходный налог уплаченный	(102,243)	(7,684)
Потоки денежных средств (использованные в)/от операционной деятельности	(1,737,016)	744,773
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4,389)	(4,067)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(787,244)	-
Чистые потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности	(791,633)	(4,067)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	20,103	38,311
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	4,458,083	3,679,066
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 10)	1,949,537	4,458,083

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 9 - 59, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Обязательный резерв	Динамический резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток на 1 января 2012 года	10,028,720	144,196	1,251	-	(35,022)	207,658	10,346,803
Прибыль за год	-	-	-	-	-	368,630	368,630
Прочий совокупный убыток							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	(105,835)	-	(105,835)
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	-	(105,835)	368,630	262,795
Перевод в обязательный резерв (Примечание 19(б))	-	-	241,402	-	-	(241,402)	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	10,028,720	144,196	242,653	-	(140,857)	334,886	10,609,598
Остаток на 1 января 2013 года	10,028,720	144,196	242,653	-	(140,857)	334,886	10,609,598
Прибыль за год	-	-	-	-	-	425,004	425,004
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	179,292	-	179,292
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	-	179,292	425,004	604,296
Перевод в обязательный и динамический резервы (Примечание 19(б))	-	-	36,863	268,199	-	(305,062)	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	10,028,720	144,196	279,516	268,199	38,435	454,828	11,213,894

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 9 - 59, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Основные положения

(а) Организация и основная деятельность

Банк был основан в Республике Казахстан в 2008 году, как акционерное общество. Основной деятельностью Банка является привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «КФН») и Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»).

Официальный статус Банка как юридического лица установлен государственной регистрацией в Министерстве юстиции Республики Казахстан (Свидетельство о государственной регистрации юридического лица No.5037-1900-АО (ИУ)), право на осуществление банковской деятельности установлено Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН) (лицензия на осуществление банковских и иных операций No. 1.1.258 от 28 ноября 2008 года).

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 123/7.

Банк не имеет филиалов. Большая часть активов и обязательств находятся в Республике Казахстан.

Банк полностью принадлежит «Шинхан Банку» (г. Сеул, Республика Корея) (далее, «Материнский банк» или «Акционер»), который, в свою очередь, является членом финансовой группы «Шинхан». Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 25.

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики представлена в Примечании 14 – оценка обесценения займов.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

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

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: Раскрытие информации*» (см. Примечание 26).

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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

(i) Оценка справедливой стоимости, продолжение

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 3(в)(v). Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

(ii) Представление статей прочего совокупного дохода

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

Принятие поправок к МСФО (IAS) 1 не оказывает влияния на признанные активы, обязательства или совокупный доход.

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

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

Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность, которые требуются в соответствии с МСФО (IFRS) 7, и представил сравнительные данные для новых раскрытий.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

3 Основные положения учетной политики, положение

(а) Иностранная валюта, продолжение

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

(б) Денежные средства и их эквиваленты

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

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо,
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо,
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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

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

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

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее, «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) *Взаимозачет активов и обязательств*

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

(г) Основные средства

(i) *Собственные активы*

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

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

(ii) *Амортизация*

Амортизация по основным средствам начисляется по методу уменьшающегося остатка в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования составляют 5 лет для всех статей основных средств. Если Банк осуществляет капиталовложения в арендуемые основные средства, такие затраты амортизируются на основе прямолинейного метода в течение более короткого следующих сроков: срока аренды или полезного срока службы улучшения арендованной собственности.

(д) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу уменьшающегося остатка в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Расчетный срок полезного использования составляет 5 лет.

(е) Обесценение

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(e) Обесценение, продолжение

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

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

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение, продолжение

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

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

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

(ii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

(iii) Нефинансовые активы

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

(з) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Дивиденды

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Налогообложение

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(к) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Представление сравнительных данных

Реклассификация сравнительных данных предыдущих периодов

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности в текущем году.

В ходе подготовки финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на соответствующие показатели, в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года обязательный резерв в НБРК в размере 198,661 тысячи тенге был реклассифицирован в состав денежных средств и их эквивалентов. Руководство считает, что такое представление больше отвечает требованиям МСФО. Влияние реклассификации на соответствующие показатели было следующим:

тыс. тенге	Реклассифи- кация	Влияние реклассифика- ции	Согласно отчетности предыдущих периодов
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года			
Денежные средства и их эквиваленты	4,458,083	198,661	4,259,422
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	-	(198,661)	198,661
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года			
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	-	(77,534)	77,534
Движение денежных средств от операционной деятельности	744,773	(77,534)	822,307
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	740,706	(77,534)	818,240
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3,679,066	276,195	3,402,871
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4,458,083	198,661	4,259,422

Вышеуказанные реклассификации не оказали влияния на результат деятельности или капитал Банка.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть была выпущена в ноябре 2013 года и касается общего порядка учета хеджирования. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» – «*Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- Различные «*Усовершенствования к МСФО*» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	645,248	405,720
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	104,820	105,136
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100,038	104,020
Кредиты, выданные банкам	28,830	70,285
Денежные средства и их эквиваленты	10,434	733
Счета и депозиты в банках	1,427	155,030
	890,797	840,924
Процентные расходы		
Депозиты и счета банков	(14,879)	(21,834)
Текущие счета и депозиты клиентов	(10,476)	(7,452)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	(2,545)	(5,278)
	(27,900)	(34,564)
	862,897	806,360

5 Комиссионные доходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Переводные операции	30,406	26,760
Кассовые операции	8,680	10,063
Гарантии	2,991	3,927
Аккредитивы	1,524	779
Прочие	2,565	2,676
	46,166	44,205

6 Комиссионные расходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Переводные операции	5,691	4,270
Брокерские услуги	1,530	1,606
Прочие	2,097	1,130
	9,318	7,006

7 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Реализованная прибыль от дилинговых операций, нетто	59,035	36,275
Нереализованная прибыль от переоценки иностранной валюты, нетто	7,280	1,526
	66,315	37,801

8 Общие и административные расходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Заработная плата и налоги по заработной плате	310,265	291,183
Расходы по операционной аренде	72,352	66,624
Услуги связи и информационные услуги	23,874	24,207
Износ и амортизация	14,567	30,291
Профессиональные услуги	8,780	12,790
Безопасность	7,459	6,283
Транспортные расходы	6,461	6,341
Реклама и маркетинг	4,728	4,114
Представительские расходы	2,809	3,977
Командировочные расходы	1,334	6,051
Ремонт и техническое обслуживание	173	2,626
Прочее	29,628	15,193
	482,430	469,680

9 Расход по подоходному налогу

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	6,097	47,303
Изменение отложенных налогов в результате возникновения и восстановления временных разниц	51,076	(4,928)
Итого расхода по подоходному налогу	57,173	42,375

В 2013 году, применяемая налоговая ставка текущего и отложенного налогов составила 20% (в 2012 году: 20%).

Расчет эффективной ставки налога

	2013 г. тыс. тенге	%	2012 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	482,177	100	411,005	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	96,435	20.0	82,201	20.0
Необлагаемый налогом доход от операций с ценными бумагами	(40,972)	(8.5)	(41,645)	(10.1)
Прочие невычитаемые расходы	1,710	0.4	1,819	0.4
	57,173	11.9	42,375	10.3

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года и отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2012 года.

9 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов, может быть представлено следующим образом.

2013 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2013 года
Кредиты, выданные клиентам	-	(53,640)	(53,640)
Основные средства и нематериальные активы	(1,296)	841	(455)
Счета и депозиты банков	-	1,448	1,448
Прочие обязательства	3,365	275	3,640
	2,069	(51,076)	(49,007)
2012 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2012 года
Основные средства и нематериальные активы	(5,195)	3,899	(1,296)
Прочие активы	437	(437)	-
Прочие обязательства	1,899	1,466	3,365
	(2,859)	4,928	2,069

10 Денежные средства и их эквиваленты

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	217,941	229,402
Счета типа «ностро» в НБРК	576,246	391,900
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом А- до А+	1,155,131	1,631,788
- с кредитным рейтингом ВВВ	219	238
Всего счетов типа «ностро» в других банках	1,155,350	1,632,026
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в НБРК	-	1,300,114
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	-	904,641
Всего срочных депозитов в других банках	-	904,641
Всего эквивалентов денежных средств и счетов типа «ностро»	1,731,596	4,228,681
Всего денежных средств и их эквивалентов	1,949,537	4,458,083

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

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных рейтинговым агентством «Standard & Poor's» или иными рейтинговыми агентствами и сконвертированными в соответствии со шкалой «Standard & Poor's».

10 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Минимальные резервные требования

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения этих требований необходимо поддерживать определенный минимальный остаток денежных средств в кассе и на текущем счете в НБРК. По состоянию на 31 декабря 2013 года минимальный резерв составляет 321,449 тысяч тенге (в 2012 году: 198,661 тысяча тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имеет банков (31 декабря 2012 года: два банка), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 3,074,567 тысяч тенге.

11 Счет и депозиты в банках

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Срочные депозиты в банках		
- с кредитным рейтингом BBB	240	240
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	80
	240	320

Никакие счета и депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые финансовые инструменты		
- Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	3,196,645	2,238,955
- Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	253,029	254,061
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3,449,674	2,493,016

Никакие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются обесцененными или просроченными по состоянию на 31 декабря 2013 и 2011 годов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел Казначейский векселя Министерства финансов Республики Казахстана на сумму 956,765 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года: 987,722 тысячи тенге) с плавающей ставкой купона, которая равна годовому уровню инфляции на дату выплаты купона, плюс фиксированное вознаграждение по ставке 0.07% в год.

13 Кредиты, выданные банкам

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов кредиты, выданные банкам, представляют собой кредиты, выданные одному местному коммерческому банку, имеющему кредитный рейтинг на уровне B+, на сумму 1,473,543 тысячи тенге и 128,626 тысяч тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов кредиты, выданные банкам, не были ни обесцененными, ни просроченными.

14 Кредиты, выданные клиентам

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	1,091,335	2,195,221
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	4,944,425	3,302,138
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	6,035,760	5,497,359
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	2,390,416	1,571,921
Прочие	169,819	191,963
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	2,560,235	1,763,884
	8,595,995	7,261,243

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов все кредиты, выданные клиентам, не являются просроченными. В течение 2013 года один кредит был реструктуризирован и данная реструктуризация признается Банком как признак обесценения, однако кредит полностью покрыт гарантией Материнской компании. Резерв под коллективное обесценение не был признан в отношении кредитов, выданных клиентам, так как все возможные риски были рассмотрены в ходе проверки на предмет обесценения на индивидуальной основе, и Банк не имеет прошлого опыта понесенных убытков по кредитам, выданным клиентам. Соответственно, резерв под обесценения не создавался.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 85,960 тысяч тенге выше (31 декабря 2012 года: 72,612 тысяч тенге).

(а) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности**(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

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

14 Кредиты, выданные клиента, продолжение**(a) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах усиления кредитоспособности по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения.

31 декабря 2013 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Корпоративные гарантии (предоставленными материнским банком, имеющим кредитный рейтинг А+)	1,672,897	-	-	1,672,897
Недвижимость	1,463,589	789,584	674,005	-
Денежные средства и депозиты	471,183	471,183	-	-
Прочее обеспечение	193,995	-	193,995	-
	3,801,664	1,260,767	868,000	1,672,897
Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения				
Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом ВВВ)	2,234,096	-	-	2,234,096
	2,234,096	-	-	2,234,096
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	6,035,760	1,260,767	868,000	3,906,993

14 Кредиты, выданные клиента, продолжение**(a) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

31 декабря 2012 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Корпоративные гарантии (предоставленными материнским банком, имеющим кредитный рейтинг А+)	3,086,676	-	-	3,086,676
Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом ВВ-)	1,208,059	-	-	1,208,059
Денежные средства и депозиты	250,525	250,525	-	-
Недвижимость	893,426	29,928	863,498	-
Прочее обеспечение	58,673	-	58,673	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	5,497,359	280,453	922,171	4,294,735

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

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

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующая оценка стоимости обеспечения не проводилась, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обеспечения.

По кредитам, полученные в качестве средства усиления кредитоспособности, рассматриваются, как составная часть предоставленных кредитов, и, таким образом, они были учтены при проведении оценки резерва под обесценение кредитов.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Кредиты, выданные розничным клиентам, обеспечены, в основном, жилой недвижимостью. Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 70%.

14 Кредиты, выданные клиента, продолжение**(а) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

В таблицах далее представлена информация об обеспечении кредитов, выданных розничным клиентам (за вычетом резерва под обесценение):

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2013 года тыс. тенге				
Непросроченные	2,560,235	186,348	2,042,549	331,338
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	2,560,235	186,348	2,042,549	331,338
31 декабря 2012 года тыс. тенге				
Непросроченные	1,763,884	192,236	1,569,635	2,013
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1,763,884	192,236	1,569,635	2,013

Вышеприведенная таблица исключает стоимость избыточного обеспечения.

(б) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам	2,560,235	1,763,884
Горнодобывающая промышленность/металлургия	2,234,096	1,208,059
Торговля	1,508,649	442,480
Строительство	1,127,052	2,501,839
Транспорт	648,689	658,394
Недвижимость	208,384	280,824
Рекламная деятельность	175,716	150,208
Финансы	82,091	62,723
Прочие	51,083	192,832
	8,595,995	7,261,243

(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет одного заемщика (31 декабря 2012 года: два заемщика), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанного заемщика по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 2,234,096 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 3,403,280 тысяч тенге).

14 Кредиты, выданные клиента, продолжение**(г) Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 20 (г) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

15 Инвестиции, удерживаемые до рока погашения

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
- Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,938,092	1,944,747
	1,938,092	1,944,747

Никакие инвестиции, удерживаемые до срока погашения, не являются обесцененными или просроченными по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

16 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Улуч- шение арендо- ванной недвижи- мости	Компью- теры	Транс- портные средства	Прочие	Немате- риаль- ные активы	Всего
Фактические затраты						
Остаток на 1 января 2013 года	78,886	29,022	12,586	62,982	16,267	199,743
Поступления	-	2,469	-	870	1,050	4,389
Выбытия	(78,886)	-	-	-	-	(78,886)
Остаток на 31 декабря 2013 года	-	31,491	12,586	63,852	17,317	125,246
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2013 года	(74,886)	(13,808)	(7,707)	(34,556)	(8,648)	(139,605)
Начисленный износ и амортизация за год	(4,000)	(3,081)	(891)	(5,186)	(1,409)	(14,567)
Выбытия	78,886	-	-	-	-	78,886
Остаток на 31 декабря 2013 года	-	(16,889)	(8,598)	(39,742)	(10,057)	(75,286)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2013 года	-	14,602	3,988	24,110	7,260	49,960

16 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Улучшение арендованной недвижимости	Компьютеры	Транспортные средства	Прочие	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты						
Остаток на 1 января 2012 года	78,886	26,010	12,586	62,020	16,174	195,676
Поступления	-	3,012	-	962	93	4,067
Остаток на 31 декабря 2012 года	78,886	29,022	12,586	62,982	16,267	199,743
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2012 года	(56,766)	(10,636)	(6,616)	(28,342)	(6,954)	(109,314)
Начисленный износ и амортизация за год	(18,120)	(3,172)	(1,091)	(6,214)	(1,694)	(30,291)
Остаток на 31 декабря 2012 года	(74,886)	(13,808)	(7,707)	(34,556)	(8,648)	(139,605)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2012 года	4,000	15,214	4,879	28,426	7,619	60,138

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

17 Счета и депозиты банков

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Счета типа «востро»	28,111	2,078,604
Срочные депозиты	1,084,723	-
	1,112,834	2,078,604

По состоянию на 31 декабря 2012 года, Банк имеет один банк, счета и депозиты которого превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного банка по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 2,078,604 тысячи тенге.

18 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	808,794	208,064
- Корпоративные клиенты	2,738,350	2,925,919
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	544,804	8,184
- Корпоративные клиенты	1,033,831	466,098
	5,125,779	3,608,265

18 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

Заблокированные суммы

По состоянию на 31 декабря 2013 года, депозиты клиентов Банка на сумму 716,986 тысяч тенге (в 2012 году: 466,098 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, выданным клиентам, и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет одного клиента (в 2012 году: один), счета и депозиты которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 1,186,412 тысяч тенге (в 2012 году: 1,155,376 тысяч тенге).

19 Акционерный капитал

(а) Выпущенный и дополнительно оплаченный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1,002,872 обыкновенных акций (в 2012 году: 1,002,872 обыкновенных акций). Все акции имеют номинальную стоимость 10,000 тенге. В течение 2013 и 2012 годов обыкновенных акций выпущено не было.

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

(б) Характер и цель создания резервов

Законодательно установленный резерв

В соответствии с поправками, внесенные в Постановление КФН №196 от 31 января 2011 года «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня», Банк обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению. Сумма, подлежащая переводу ежегодно, рассчитывается как чистая прибыль за предшествующий год до распределения дивидендов, причитающихся держателям простых акций, умноженной на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за (в соответствии с Постановлением АФН №296 от 25 декабря 2006 года «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них». Такое увеличение в процентном отношении должно быть не менее 10% и не более 100%. В марте 2013 года акционеры утвердили перевод суммы в размере 36,863 тысячи тенге в резервный капитал (в 2012 году: 241,402 тысячи тенге).

Постановление КФН №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» и Постановление АФН №296 «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них» утратили силу в 2013 году, в связи с этим решение о любом дальнейшем переводе средств из законодательно установленного резерва принимает общее собрание акционеров.

19 Акционерный капитал, продолжение

(в) Динамический резерв

В соответствии с Постановлением Национального Банка Республики Казахстан #137 от 27 мая 2013 года «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь», Банк должен создать динамический резерв, рассчитываемый с использованием формулы, определенной в Постановлении, и величина резерва не должна быть менее нуля. Постановление вступило в силу с 1 января 2013 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года динамический резерв, созданный Банком, составил 268,199 тысяч тенге.

Динамический резерв не подлежит распределению.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

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

(д) Дивиденды

Способность Банка объявлять и выплачивать дивиденды определяется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За 2013 и 2012 годы дивиденды не объявлялись.

20 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. Правление Банка несет ответственность за общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

20 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Правление Банка проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

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

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

КУАП, возглавляемый Председателем, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Отдела управления рисками.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

20 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения**

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным процентным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Всего
31 декабря 2013 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1,949,537	1,949,537
Счета и депозиты банков	-	-	-	240	-	-	240
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	960,732	48,430	1,353,604	1,086,908	-	3,449,674
Кредиты, выданные банкам	-	115,719	1,357,824	-	-	-	1,473,543
Кредиты, выданные клиентам	206,409	530,906	4,256,982	1,519,384	2,082,314	-	8,595,995
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	61,416	1,488,217	388,459	-	1,938,092
	206,409	1,607,357	5,724,652	4,361,445	3,557,681	1,949,537	17,407,081
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков	-	-	1,084,723	-	-	28,111	1,112,834
Текущие счета и депозиты клиентов	770,345	8,438	94,045	134,006	-	4,118,945	5,125,779
	770,345	8,438	1,178,768	134,006	-	4,147,056	6,238,613
	(563,936)	1,598,919	4,545,884	4,227,439	3,557,681	(2,197,519)	11,168,468

20 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение**

Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным процентным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Итого
31 декабря 2012 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2,204,755	-	-	-	-	2,253,328	4,458,083
Счета и депозиты в банках	-	-	80	240	-	-	320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	991,690	43,542	-	1,457,784	-	2,493,016
Кредиты, выданные банкам	5,953	58,473	64,200	-	-	-	128,626
Кредиты, выданные клиентам	91,353	1,367,388	394,403	3,898,884	1,509,215	-	7,261,243
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	61,416	979,227	904,104	-	1,944,747
	2,302,061	2,417,551	563,641	4,878,351	3,871,103	2,253,328	16,286,035
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	-	2,078,604	2,078,604
Текущие счета и депозиты клиентов	110,699	-	7,800	-	-	3,489,766	3,608,265
	110,699	-	7,800	-	-	5,568,370	5,686,869
	2,191,362	2,417,551	555,841	4,878,351	3,871,103	(3,315,042)	10,599,166

20 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Средние эффективные ставки вознаграждения**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	2013 г.		2012 г.	
	Средняя		Средняя	
	эффективная ставка вознаграждения, %		эффективная ставка вознаграждения, %	
	Тенге	Доллары США	Тенге	Доллары США
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- счета и депозиты в НБРК с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	-	0.7	-
- счета и депозиты в прочих банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	0.10	-	0.3	-
Кредиты, выданные банкам	5.38	-	5.4	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.01	-	4.0	-
Кредиты, выданные клиентам	8.91	2.97	8.4	3.0
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5.48	-	5.5	-
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков				
- Срочные депозиты	-	1.25	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- Срочные депозиты	5.42	1.48	5.00	-

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала Банка (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, может быть представлен следующим образом.

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(19,974)	(19,974)	(34,585)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	19,974	19,974	34,585	34,585

20 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	230,683	-	125,368
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(204,898)	-	(115,433)

(ii) Валютный риск

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

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

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

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	659,623	1,269,498	20,416	1,949,537
Счета и депозиты в банках	240	-	-	240
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,449,674	-	-	3,449,674
Кредиты, выданные банкам	1,473,543	-	-	1,473,543
Кредиты, выданные клиентам	6,361,900	2,234,095	-	8,595,995
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,938,092	-	-	1,938,092
Прочие финансовые активы	1,244	-	-	1,244
Всего активов	13,884,316	3,503,593	20,416	17,408,325
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	637	1,089,529	22,668	1,112,834
Текущие счета и депозиты клиентов	2,851,542	2,272,275	1,962	5,125,779
Прочие финансовые обязательства	8,615	-	-	8,615
Всего обязательств	2,860,794	3,361,804	24,630	6,247,228
Чистая позиция	11,023,522	141,789	(4,214)	11,161,097

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1,857,698	2,593,334	7,051	4,458,083
Счета и депозиты в банках	320	-	-	320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,493,016	-	-	2,493,016
Кредиты, выданные банкам	128,626	-	-	128,626
Кредиты, выданные клиентам	6,053,184	1,208,059	-	7,261,243
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,944,747	-	-	1,944,747
Прочие финансовые активы	5,798	-	-	5,798
Всего активов	12,483,389	3,801,393	7,051	16,291,833
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	537	2,071,933	6,134	2,078,604
Текущие счета и депозиты клиентов	2,002,792	1,605,473	-	3,608,265
Прочие финансовые обязательства	3,023	-	-	3,023
Всего обязательств	2,006,352	3,677,406	6,134	5,689,892
Чистая позиция	10,477,037	123,987	917	10,601,941

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Банк рассматривал как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	22,686	22,686	19,838	19,838
20% рост курса других валют по отношению к тенге	(674)	(674)	146	146

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

20 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитный отдел, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Отдела основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Отделом риск менеджмента, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Кредитным отделом и Отделом риск менеджмента. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, специалистом по налогам, отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. При этом решение по предоставлению каждого кредита принимается Кредитным комитетом, после проведения всех необходимых процедур, что в свою очередь позволяет при малом количестве поступающих заявок контролировать весь кредитный процесс.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Отдел риск менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

20 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	1,731,596	4,228,681
Счета и депозиты в банках	240	320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,449,674	2,493,016
Кредиты, выданные банкам	1,473,543	128,626
Кредиты, выданные клиентам	8,595,995	7,261,243
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,938,092	1,944,747
Прочие финансовые активы	1,244	5,798
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	17,190,384	16,062,431

Анализ обеспечения по займам, выданным клиентам, и концентрация кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 14.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 22.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет двух должников (в 2012 году: два должника), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Совокупный объем таких остатков по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 7,368,833 тысячи тенге (2012 год: 6,378,923 тысячи тенге).

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств в отношении кредитов, выданных клиентам.

Банк имеет безусловное право дебетовать счет должника в случае невыполнения обязательств контрагентом.

20 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Финансовые активы						
Кредиты, выданные клиентам	471,183	-	471,183	-	(471,183)	-
Финансовые обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	471,183	-	471,183	(471,183)	-	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Финансовые активы						
Кредиты, выданные клиентам	250,525	-	250,525	-	(250,525)	-
Финансовые обязательства						
Текущие счет и депозиты клиентов	250,525	-	250,525	(250,525)	-	-

20 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

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

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

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

Раздел корпоративной политики по управлению рисками, который относится к управлению риском ликвидности, состоит из:

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

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

20 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

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

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина (выбытия) поступления потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	29,081	1,940	1,086,263	-	-	1,117,284	1,112,834
Текущие счета и депозиты клиентов	4,891,077	10,610	28,441	71,191	144,415	5,145,734	5,125,779
Прочие финансовые обязательства	8,615	-	-	-	-	8,615	8,615
Всего обязательств	4,928,773	12,550	1,114,704	71,191	144,415	6,271,633	6,247,228
Условные обязательства кредитного характера	1,768,677	-	-	-	-	1,768,677	1,768,677

20 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

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

тыс. тенге	До	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная	Балансовая
	востребования и менее 1 месяца					величина (выбытия) поступления потоков денежных средств	
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	2,078,604	-	-	-	-	2,078,604	2,078,604
Текущие счета и депозиты клиентов	3,329,799	40,192	7,800	-	230,474	3,608,265	3,608,265
Прочие финансовые обязательства	3,023	-	-	-	-	3,023	3,023
Всего обязательств	5,411,426	40,192	7,800	-	230,474	5,689,892	5,689,892
Условные обязательства кредитного характера	2,197,137	-	-	-	-	2,197,137	2,197,137

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

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

20 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Непроизводные активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1,949,537	-	-	-	-	-	1,949,537
Счета и депозиты в банках	-	-	-	240	-	-	240
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	38,347	48,430	1,353,604	2,009,293	-	3,449,674
Кредиты, выданные банкам	-	115,719	1,357,824	-	-	-	1,473,543
Кредиты, выданные клиентам	206,409	530,906	4,256,982	1,519,384	2,082,314	-	8,595,995
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	61,416	1,488,217	388,459	-	1,938,092
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	49,960	49,960
Текущий налоговый актив	49,553	-	-	-	-	-	49,553
Прочие активы	1,244	-	-	-	-	19,044	20,288
Всего активов	2,206,743	684,972	5,724,652	4,361,445	4,480,066	69,004	17,526,882
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	28,111	-	1,084,723	-	-	-	1,112,834
Текущие счета и депозиты клиентов	4,889,290	8,438	94,045	134,006	-	-	5,125,779
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	49,007	-	-	49,007
Прочие обязательства	8,615	-	16,753	-	-	-	25,368
Всего обязательств	4,926,016	8,438	1,195,521	183,013	-	-	6,312,988
Чистая позиция	(2,719,273)	676,534	4,529,131	4,178,432	4,480,066	69,004	11,213,894

20 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Непроизводные активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4,458,083	-	-	-	-	-	4,458,083
Счета и депозиты в банках	-	-	80	240	-	-	320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	55,909	43,542	935,781	1,457,784	-	2,493,016
Кредиты, выданные банкам	5,953	58,473	64,200	-	-	-	128,626
Кредиты, выданные клиентам	91,353	1,367,388	394,403	3,898,884	1,509,215	-	7,261,243
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	61,416	979,227	904,104	-	1,944,747
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	60,138	60,138
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	2,069	2,069
Прочие активы	8,140	-	-	-	-	10,728	18,868
Всего активов	4,563,529	1,481,770	563,641	5,814,132	3,871,103	72,935	16,367,110
Непроизводные обязательства							
Счета и депозиты банков	2,078,604	-	-	-	-	-	2,078,604
Текущие счета и депозиты клиентов	3,329,799	40,192	7,800	230,474	-	-	3,608,265
Текущие налоговые обязательства	46,654	-	-	-	-	-	46,654
Прочие обязательства	4,344	-	19,645	-	-	-	23,989
Всего обязательств	5,459,401	40,192	27,445	230,474	-	-	5,757,512
Чистая позиция	(895,872)	1,441,578	536,196	5,583,658	3,871,103	72,935	10,609,598

21 Управление капиталом

КФН НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями, установленными КФН, банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала 1-го уровня к суммарной величине активов и норматив отношения суммарной величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года, минимальный уровень капитала 1-го уровня к общим активам составляет 5% (в 2012 году: 5%), а минимальный уровень суммарной величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, составляет 10% (в 2012 году: 10%). Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, при этом минимальный уровень капитала 1 уровня к общим активам составлял 63% (в 2012 году: 63%), а минимальный уровень суммарной величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, составляет 123% (в 2012 году: 125%).

22 Условные обязательства кредитного характера

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел непогашенные договорные условные обязательства в отношении предоставления кредитных линий на сумму 1,552,211 тысяч тенге (в 2012 году: 1,993,539 тысяч тенге), и гарантии и аккредитивы на сумму 216,466 тысяч тенге (в 2012 году: 203,598 тысяч тенге).

23 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Банк арендует офис на основании договора операционной аренды. Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, составляют 18,000 тысяч тенге (в 2012 году: 35,464 тысячи тенге). Первоначальный срок аренды составляет 11 месяцев, с возможностью продления аренды после этой даты. Договоры аренды не включают положений об условной арендной плате. В течение года, закончившегося на 31 декабря 2013 года, сумма в размере 72,352 тысяч тенге была признана в качестве расхода по операционной аренде (в 2012 году: 66,624 тысячи тенге).

24 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным.

25 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Банка является «Шинхан Банк» (Сеул, Республика Корея). Материнская компания Банка готовят финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Конечной контролирующей стороной Банка является финансовая группа «Shinhan Financial Group Co., Ltd», которая публикует финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

25 Операции между связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Затраты на персонал» за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, может быть представлен следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Совет директоров	40,297	17,709
Члены Правления	73,244	46,931
	113,541	64,640

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2013 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	2012 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам	9,978	10	12,875	10
Текущие счета и депозиты	47	5	-	-

Все кредиты выданы в казахстанских тенге и подлежат погашению к концу 2016 года.

(в) Операции с прочими связанными сторонами

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	1,108	1,440
Процентные расходы	2	-

25 Операции между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

Прочие связанные стороны включают: Материнский банк и дочерние компании Материнского банка. По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и соответствующие средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, составили.

	Материнский банк		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты			
- в прочих валютах	927	-	927
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков			
- в тенге	637	-	637
- в долларах США	1,089,529	1.25	1,089,529
- в прочих валютах	22,668	-	22,668
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении			
Гарантии полученные	3,451,862	-	3,451,862
Прибыль/(убыток)			
Процентные расходы	14,856	-	14,856

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и соответствующие средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составили:

	Материнский банк		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты			
- в долларах США	904,641	0.32	904,641
- в прочей валюте	871	-	871
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков			
- в тенге	537	-	537
- в долларах США	2,071,933	-	2,071,933
- в прочих валютах	6,134	-	6,134
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении			
Гарантии полученные	3,086,676	-	3,086,676
Прибыль/(убыток)			
Процентные расходы	514	-	514

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. тенге	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средств и их эквиваленты	-	1,949,537	-	-	1,949,537	1,949,537
Счета и депозиты в банках	-	240	-	-	240	240
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3,449,674	-	3,449,674	3,449,674
Кредиты, выданные банкам	-	1,473,543	-	-	1,473,543	1,467,033
Кредиты, выданные клиентам:						
Кредиты, выданные юридическим лицам	-	6,035,760	-	-	6,035,760	5,938,808
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	2,560,235	-	-	2,560,235	2,484,880
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,938,092	-	-	-	1,938,092	1,943,861
Прочие финансовые активы	-	1,244	-	-	1,244	1,244
	1,938,092	12,020,559	3,449,674	-	17,408,325	17,235,277
Депозиты и счета банков	-	-	-	1,112,834	1,112,834	1,112,834
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	5,125,779	5,125,779	5,125,779
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	8,615	8,615	8,615
	-	-	-	6,247,228	6,247,228	6,247,228

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. тенге	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	4,458,083	-	-	4,458,083	4,458,083
Счета и депозиты в банках	-	320	-	-	320	320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2,493,016	-	2,493,016	2,493,016
Кредиты, выданные банкам	-	128,626	-	-	128,626	128,626
Кредиты, выданные клиентам:	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные юридическим лицам	-	5,497,359	-	-	5,497,359	5,488,055
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	1,763,884	-	-	1,763,884	1,763,884
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,944,747	-	-	-	1,944,747	1,901,710
Прочие финансовые активы	-	5,798	-	-	5,798	5,798
	1,944,747	11,854,070	2,493,016	-	16,291,833	16,239,492
Депозиты и счета банков	-	-	-	2,078,604	2,078,604	2,078,604
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	3,608,265	3,608,265	3,608,265
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	3,023	3,023	3,023
	-	-	-	5,689,892	5,689,892	5,689,892

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Руководство использовало допущение по ставке дисконтирования – 8.76% (в 2012 г.: 9.96%), для дисконтирования будущих потоков денежных средств, для оценки справедливой стоимости займов, выданных клиентам.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Отдела управления рисками;

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

- ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку Правлением существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

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

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

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Правления.

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

тыс. тенге	Уровень 2	
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Долговые ценные бумаги	3,449,674	2,493,016
	3,449,674	2,493,016

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1,949,537	1,949,537	1,949,537
Счета и депозиты банков	240	240	240
Кредиты, выданные банкам	1,467,033	1,467,033	1,473,543
Кредиты, выданные клиентам	8,423,688	8,423,688	8,595,995
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,943,861	1,943,861	1,938,092
Прочие финансовые активы	1,244	1,244	1,244
Обязательства			
Счета и депозиты банков	1,112,834	1,112,834	1,112,834
Текущие счета и депозиты клиентов	5,125,779	5,125,779	5,125,779
Прочие финансовые обязательства	8615	8,615	8,615

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4,458,083	4,458,083	4,458,083
Счета и депозиты банков	320	320	320
Кредиты, выданные банкам	128,626	128,626	128,626
Кредиты, выданные клиентам	7,251,939	7,251,939	7,261,243
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,901,710	1,901,710	1,944,747
Прочие финансовые активы	5,798	5,798	5,798
Обязательства			
Счета и депозиты банков	2,078,604	2,078,604	2,078,604
Текущие счета и депозиты клиентов	3,608,265	3,608,265	3,608,265
Прочие финансовые обязательства	3,023	3,023	3,023

27 События после отчетной даты

11 февраля 2014 года Национальный банк Республики Казахстан (НБРК) объявил о девальвации тенге. НБРК сообщил в своем заявлении, что будет установлен коридор колебаний курса тенге к доллару США от нового уровня 185 тенге за доллар США плюс минус 3 тенге за один доллар США. После данного объявления валютные торги закрылись на уровне 184.55 тенге за доллар, снизившись примерно на 19% по сравнению с предыдущей торговой сессией, закрывшейся на уровне 155.63 тенге за доллар. Так как изменение курса произошло после отчетной даты, данная финансовая отчетность не корректировалась на эффект изменения курса тенге.

Руководство провело оценку влияния девальвации на Банк и не ожидает, что влияние девальвации на деятельность Банка окажется существенным. Информацию о подверженности Банка валютному риску по состоянию на отчетную дату см. в примечании 26(б). Согласно текущей оценке руководства, девальвация не повлияет на способность Банка выполнять имеющиеся у него договорные обязательства.