

АО «Шинхан Банк Казахстан»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2014 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	9-57



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

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

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров 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 2014 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 2014 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

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

8 апреля 2015 года

	Приме- чание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	1,023,598	890,797
Процентные расходы	4	(123,214)	(27,900)
Чистый процентный доход		900,384	862,897
Комиссионные доходы	5	48,528	46,166
Комиссионные расходы	6	(15,033)	(9,318)
Чистый комиссионный доход		33,495	36,848
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	158,868	66,315
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		4,278	-
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто		4,039	(1,453)
Операционные доходы		1,101,064	964,607
Расходы на персонал	8	(359,786)	(310,265)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(212,626)	(172,165)
Прибыль до вычета подоходного налога		528,652	482,177
Расход по подоходному налогу	10	(95,011)	(57,173)
Прибыль за год		433,641	425,004

Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

- чистое изменение справедливой стоимости
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка

(137,931) 179,292

(4,278) -

Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога

(142,209) 179,292

Всего совокупного дохода за год

291,432 604,296

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 57, была одобрена руководством 8 апреля 2015 года и подписана от его имени:


Г-н Чой Мёнг Кю
Председатель Правления




Г-жа Никитина М.А.
Главный бухгалтер

	Приме- чание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	13,776,774	1,949,537
Счета и депозиты в банках		240	240
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	2,474,469	3,449,674
Кредиты, выданные банкам	13	960,684	1,473,543
Кредиты, выданные клиентам	14	9,277,236	8,595,995
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	15	1,931,104	1,938,092
Основные средства и нематериальные активы	16	98,468	49,960
Текущий налоговый актив		21,693	49,553
Прочие активы		33,508	20,288
Всего активов		28,574,176	17,526,882
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	17	1,049,637	1,112,834
Текущие счета и депозиты клиентов	18	15,926,526	5,125,779
Отложенные налоговые обязательства	10	51,160	49,007
Прочие обязательства		41,527	25,368
Всего обязательств		17,068,850	6,312,988
КАПИТАЛ			
	19		
Акционерный капитал		10,028,720	10,028,720
Дополнительно оплаченный капитал		144,196	144,196
Обязательный резерв		279,516	279,516
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(103,774)	38,435
Нераспределенная прибыль		1,156,668	723,027
Всего капитала		11,505,326	11,213,894
Всего обязательств и капитала		28,574,176	17,526,882

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

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	998,192	901,651
Процентные расходы выплаченные	(125,782)	(21,045)
Комиссионные доходы полученные	49,125	48,852
Комиссионные расходы выплаченные	(15,053)	(9,305)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	154,847	59,035
Поступления/(выплаты) по прочим операционным расходам	381	(1,453)
Выплаты работникам	(361,324)	(310,265)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(193,011)	(161,152)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	-	2,875
Кредиты, выданные банкам	525,226	(1,331,204)
Кредиты, выданные клиентам	(645,122)	(1,283,952)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(283,048)	(1,016,194)
Текущие счета и депозиты клиентов	10,798,687	1,487,384
Чистые потоки денежных средств полученные от/(использованные в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	10,903,118	(1,634,773)
Подоходный налог уплаченный	(64,998)	(102,243)
Потоки денежных средств полученные от/(использованные в) операционной деятельности	10,838,120	(1,737,016)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(63,799)	(4,389)
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(787,244)
Продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	823,890	-
Чистые потоки денежных средств, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	760,091	(791,633)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	11,598,211	(2,528,649)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	229,026	20,103
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	1,949,537	4,458,083
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 11)	13,776,774	1,949,537

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Обязательный резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
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 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	-	-	-	179,292	-	179,292
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	179,292	425,004	604,296
Перевод в резервы (Примечание 19(б))	-	-	36,863	-	(36,863)	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	10,028,720	144,196	279,516	38,435	723,027	11,213,894
Остаток на 1 января 2014 года	10,028,720	144,196	279,516	38,435	723,027	11,213,894
Прибыль за год	-	-	-	-	433,641	433,641
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	-	-	-	(137,931)	-	(137,931)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(4,278)	-	(4,278)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	(142,209)	-	(142,209)
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	(142,209)	433,641	291,432
Остаток на 31 декабря 2014 года	10,028,720	144,196	279,516	(103,774)	1,156,668	11,505,326

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

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 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 №.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 №. 1.1.258 от 28 ноября 2008 года).

В январе 2015 года в связи со вступлением в силу Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам разрешительной системы», название вида банковской операции «по организации обменных операций с иностранной валютой» изменилось на «организацию обменных операций с иностранной валютой, включая организацию обменных операций с наличной иностранной валютой, лицензия Банка была переоформлена.

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 АО «Shinhan Bank» (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»).

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(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.

(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 оценок и суждений

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 следующую новую поправку к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2014 года.

- *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* – Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации».

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.

Банк считает, что данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность, поскольку Банк не представляет финансовые активы и финансовые обязательства на нетто-основе в отчете о финансовом положении.

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 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.

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. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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.

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 Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непродуцированные 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(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 обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

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

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

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

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

(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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

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

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (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.

(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 из следующих сроков: срока аренды или полезного срока службы улучшения арендованной собственности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(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.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение, продолжение

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

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.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение, продолжение

(ii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

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.

(ж) Резервы

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

(з) 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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.

(и) 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.

(к) 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Налогообложение, продолжение

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.

(л) 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

(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 2014 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 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 2015 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	692,190	645,248
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	116,845	100,038
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	104,487	104,820
Кредиты, выданные банкам	90,643	28,830
Денежные средства и их эквиваленты	18,896	10,434
Счета и депозиты в банках	537	1,427
	1,023,598	890,797
Процентные расходы		
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	(73,064)	(2,545)
Текущие счета и депозиты клиентов	(42,434)	(10,476)
Счета и депозиты банков	(7,716)	(14,879)
	(123,214)	(27,900)
	900,384	862,897

5 Комиссионные доходы

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Переводные операции	31,882	30,406
Кассовые операции	11,604	8,680
Гарантии	1,680	2,991
Аккредитивы	1,083	1,524
Прочие	2,279	2,565
	48,528	46,166

6 Комиссионные расходы

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Переводные операции	10,959	5,691
Брокерские услуги	1,810	1,530
Прочие	2,264	2,097
	15,033	9,318

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Реализованная прибыль от дилинговых операций, нетто	154,847	59,035
Нереализованная прибыль от переоценки иностранной валюты, нетто	4,021	7,280
	158,868	66,315

8 Расходы на персонал

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Вознаграждения сотрудников	326,975	281,976
Налоги и отчисления по заработной плате	32,811	28,289
	359,786	310,265

9 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	75,867	72,352
Услуги связи и информационные услуги	31,961	23,874
Сопровождение программного обеспечения	20,424	3,752
Транспортные расходы	11,397	6,461
Профессиональные услуги	11,102	8,780
Износ и амортизация	10,848	14,567
Безопасность	8,924	7,459
Реклама и маркетинг	7,031	4,728
Ремонт и техническое обслуживание	4,969	173
Списание основных средств	4,443	-
Представительские расходы	3,638	2,809
Канцелярские принадлежности	3,636	1,954
Командировочные расходы	3,464	1,334
Членские взносы	1,675	1,698
Прочее	13,247	22,224
	212,626	172,165

10 Расход по подоходному налогу

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	92,858	6,097
Изменение отложенных налогов в результате возникновения и восстановления временных разниц	2,153	51,076
Итого расхода по подоходному налогу	95,011	57,173

В 2014 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2013 год: 20%).

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

	2014 г.		2013 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до вычета подоходного налога	528,652	100	482,177	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	105,730	20.0	96,435	20.0
Необлагаемый налогом доход от операций с ценными бумагами	(45,122)	(8.5)	(40,972)	(8.5)
Прочие невычитаемые расходы	34,403	6.5	1,710	0.4
	95,011	18.0	57,173	11.9

10 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 годов, может быть представлено следующим образом.

2014 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2014 года
Кредиты, выданные клиентам	(53,640)	-	(53,640)
Основные средства и нематериальные активы	(455)	(1,703)	(2,158)
Счета и депозиты банков	1,448	(514)	934
Прочие обязательства	3,640	64	3,704
	(49,007)	(2,153)	(51,160)
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)

11 Денежные средства и их эквиваленты

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	263,671	217,941
Счета типа «ностро» в НБРК	303,542	576,246
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом А- до А+	13,209,471	1,155,131
- с кредитным рейтингом ВВВ	90	219
Всего счетов типа «ностро» в других банках	13,209,561	1,155,350
Всего эквивалентов денежных средств и счетов типа «ностро»	13,513,103	1,731,596
Всего денежных средств и их эквивалентов	13,776,774	1,949,537

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

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

11 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Требования к минимальным резервам

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равными средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма минимального резерва составляет 487,504 тыс. тенге (31 декабря 2013 года: 321,449 тыс. тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет один банк (31 декабря 2013 года: не имеет банков), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 13,109,472 тыс. тенге.

12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые финансовые инструменты		
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,219,334	3,196,645
- Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	255,135	253,029
	2,474,469	3,449,674

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан на сумму 959,642 тыс. тенге (на 31 декабря 2013 года: 956,765 тыс. 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 2014 и 2013 годов кредиты, выданные банкам, представляют собой кредиты, выданные одному местному коммерческому банку, имеющему кредитный рейтинг на уровне В+, на сумму 960,684 тыс. тенге и 1,473,543 тыс. тенге соответственно.

Кредиты, выданные банкам, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

14 Кредиты, выданные клиентам

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	1,635,843	1,091,335
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	4,218,420	4,944,425
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	5,854,263	6,035,760
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	3,298,962	2,390,416
Прочие	124,011	169,819
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	3,422,973	2,560,235
	9,277,236	8,595,995

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет одного корпоративного заемщика, задолженность которого просрочена на срок 183 дней, и трех розничных клиентов, задолженность по которым просрочена на срок не более 60 дней. Совокупная задолженность указанного корпоративного заемщика составляет 470,847 тыс. тенге и розничных клиентов – 11,160 тыс. тенге. Данные задолженности не являются обесцененными ввиду избыточного покрытия залогами. По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты, выданные клиентам, не являются просроченными. В течение 2013 года один кредит был реструктуризован. Данный кредит был 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 обесценение 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 2014 года был бы на 92,772 тыс. тенге выше (31 декабря 2013 года: 85,960 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2014 года в составе кредитного портфеля не имелось кредитов, выданных корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены (31 декабря 2013 года: один кредит).

(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 клиентам, продолжение**(а) 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 2014 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
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</i>				
Корпоративные гарантии (предоставленными материнским банком, имеющим кредитный рейтинг А+)	770,000	-	-	770,000
Недвижимость	2,562,553	33,209	2,529,344	-
Денежные средства и депозиты	255,083	255,083	-	-
Прочее обеспечение	694,210	-	694,210	-
Без обеспечения	1,101,570	-	-	-
	5,383,416	288,292	3,223,554	770,000
<i>Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения</i>				
Недвижимость	470,847	470,847	-	-
	470,847	470,847	-	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	5,854,263	759,139	3,223,554	770,000

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

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
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</i>				
Корпоративные гарантии (предоставленными материнским банком, имеющим кредитный рейтинг А+)	1,672,897	-	-	1,672,897
Недвижимость	1,463,589	789,584	674,004	-
Денежные средства и депозиты	471,183	471,183	-	-
Прочее обеспечение	193,994	-	193,994	-
	3,801,664	1,260,767	868,000	1,672,897
<i>Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения</i>				
Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом BBB)	2,234,090	-	-	2,234,090
	2,234,090	-	-	2,234,090
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	6,035,760	1,260,767	868,000	3,906,997

Вышеприведенные 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.

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

В таблицах далее представлена информация об обеспечении кредитов, выданных розничным клиентам:

	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
31 декабря 2014 года тыс. тенге				
Непросроченные	3,411,813	7,001	3,401,800	3,012
Просроченные	11,160	-	11,160	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	3,422,973	7,001	3,412,960	3,012
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

Вышеприведенные таблицы исключают 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:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам	3,422,973	2,560,235
Торговля	3,039,412	1,508,649
Добыча сырой нефти и природного газа	1,094,770	-
Аренда, прокат и лизинг	836,608	-
Финансы	382,286	82,091
Рекламная деятельность	225,502	175,716
Недвижимость	115,188	208,384
Транспорт	57,056	648,689
Горнодобывающая промышленность/металлургия	21,853	2,234,096
Строительство	-	1,127,052
Прочие	81,588	51,083
	9,277,236	8,595,995

(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка нет заемщиков, остатки по кредитам которых составляют более 10% капитала (31 декабря 2013 года: один заемщик). Совокупный объем остатков по кредитам указанного заемщика по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 2,234,096 тыс. тенге.

14 Кредиты, выданные клиентам, 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 срока погашения

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
- Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,931,104	1,938,092
	1,931,104	1,938,092

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

16 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Компью- теры	Транс- портные средства	Прочие	Немате- риальные активы	Всего
Фактические затраты					
Остаток на 1 января 2014 года	31,491	12,586	63,852	17,317	125,246
Поступления	34,014	-	4,779	25,006	63,799
Выбытия	(232)	-	(14,087)	(92)	(14,411)
Остаток на 31 декабря 2014 года	65,273	12,586	54,544	42,231	174,634
Износ и амортизация					
Остаток на 1 января 2014 года	(16,889)	(8,598)	(39,742)	(10,057)	(75,286)
Начисленный износ и амортизация за год	(3,651)	(728)	(4,631)	(1,838)	(10,848)
Выбытия	118	-	9,812	38	9,968
Остаток на 31 декабря 2014 года	(20,422)	(9,326)	(34,561)	(11,857)	(76,166)
Балансовая стоимость					
Остаток на 31 декабря 2014 года	44,851	3,260	19,983	30,374	98,468

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 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						
Остаток на 31 декабря 2013 года	-	14,602	3,988	24,110	7,260	49,960

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2014 году отсутствовали (2013 год: подобные затраты отсутствовали).

17 Счета и депозиты банков

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Счета типа «востро»	148,219	28,111
Срочные депозиты	901,418	1,084,723
	1,049,637	1,112,834

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, Банк не имеет контрагентов, счета и депозиты которых превышают 10% капитала.

18 Текущие счета и депозиты клиентов

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	246,885	808,794
- Корпоративные клиенты	13,957,381	2,738,350
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	377,290	544,804
- Корпоративные клиенты	1,344,970	1,033,831
	15,926,526	5,125,779

18 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

Заблокированные суммы

По состоянию на 31 декабря 2014 года депозиты клиентов Банка на сумму 358,110 тыс. тенге (в 2013 году: 716,986 тыс. 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 2014 года Банк имеет одного клиента (в 2013 году: один), счета и депозиты которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 11,186,562 тыс. тенге (в 2013 году: 1,186,412 тыс. 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 2013 году: 1,002,872 обыкновенных акций). Все акции имеют номинальную стоимость 10,000 тенге.

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

(б) Характер и цель создания резервов

Резерв по общим банковским рискам

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «КФН») №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою силу в 2013 году), Банк был обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению. Сумма, подлежащая переводу ежегодно, рассчитывалась как чистая прибыль за предшествующий год до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженная на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств (в соответствии с Постановлением КФН №296 «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против активов и условных обязательств», выпущенным КФН 25 декабря 2006 года) (которое утратило свою силу в 2013 году) за предыдущий год. Такое увеличение в процентном отношении должно было быть не менее 10% и не более 100%.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Банк не производил отчислений в резерв по общим банковским рискам. В марте 2013 года акционеры утвердили перевод суммы в размере 36,863 тыс. тенге в резервный капитал.

В соответствии с поправками, внесенными 25 декабря 2013 года в Постановление № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня», нормативно установленный резервный капитал не подлежит распределению.

19 Акционерный капитал, продолжение

(б) Характер и цель создания резервов, продолжение

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.

В 2014 году динамический резерв был временно заморожен НБРК на уровне 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, размер динамических резервов составил 268,199 тыс. тенге и был включен в состав нераспределенной прибыли в отчете о финансовом положении Банка.

Динамический резерв не подлежит распределению.

(в) 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.

(г) 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 2014 и 2013 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.

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.

20 Управление рисками, продолжение

(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 2014 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
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	13,776,774	13,776,774
Счета и депозиты в банках	-	-	80	160	-	-	240
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	900,910	62,700	43,541	251,167	1,216,151	-	2,474,469
Кредиты, выданные банкам	202,543	176,150	581,991	-	-	-	960,684
Кредиты, выданные клиентам	700,462	1,566,906	3,379,706	2,331,750	1,298,412	-	9,277,236
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	61,416	1,869,688	-	-	1,931,104
	1,803,915	1,805,756	4,066,734	4,452,765	2,514,563	13,776,774	28,420,507
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков	-	901,418	-	-	-	148,219	1,049,637
Текущие счета и депозиты клиентов	914,586	330,610	120,346	4,827	-	14,556,157	15,926,526
	914,586	1,232,028	120,346	4,827	-	14,704,376	16,976,163
	889,329	573,728	3,946,388	4,447,938	2,514,563	(927,602)	11,444,344

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 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
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	-	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****Средние эффективные ставки вознаграждения**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов.

	2014 г.		2013 г.	
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
	Тенге	Доллары США	Тенге	Доллары США
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- счета и депозиты в прочих банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	0.10	-	0.10	-
Кредиты, выданные банкам	6.72	-	5.38	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Кредиты, выданные клиентам	10.83	2.80	8.91	2.97
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5.48	-	5.48	-
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков				
- Срочные депозиты	6.30	-	-	1.25
Текущие счета и депозиты клиентов				
- Срочные депозиты	5.54	1.03	5.42	1.48

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 2014 и 2013 годов, может быть представлен следующим образом.

	2014 г.		2013 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	(22,482)	(22,482)	(19,974)	(19,974)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	22,482	22,482	19,974	19,974

20 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ чувствительности к изменению 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 2014 и 2013 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2014 г.		2013 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	-	88,989	-	230,683
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(82,749)	-	(204,898)

(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 2014 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Российские рубли тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	511,295	13,250,382	15,007	90	13,776,774
Счета и депозиты в банках	240	-	-	-	240
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,474,469	-	-	-	2,474,469
Кредиты, выданные банкам	960,684	-	-	-	960,684
Кредиты, выданные клиентам	8,182,466	1,094,770	-	-	9,277,236
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,931,104	-	-	-	1,931,104
Прочие финансовые активы	473	-	-	-	473
Всего активов	14,060,731	14,345,152	15,007	90	28,420,980
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	902,055	137,543	10,039	-	1,049,637
Текущие счета и депозиты клиентов	1,092,618	14,550,028	2,178	281,702	15,926,526
Прочие финансовые обязательства	30,026	830	-	-	30,856
Всего обязательств	2,024,699	14,688,401	12,217	281,702	17,007,019
Чистая позиция	12,036,032	(343,249)	2,790	(281,612)	11,413,961

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 2013 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	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

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 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.

	2014 г.		2013 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(54,920)	(54,920)	22,686	22,686
20% рост курса Евро по отношению к тенге	446	446	(674)	(674)
20% рост курса Российских рублей по отношению к тенге	(45,058)	(45,058)	-	-

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 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:

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	13,513,103	1,731,596
Счета и депозиты в банках	240	240
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,474,469	3,449,674
Кредиты, выданные банкам	960,684	1,473,543
Кредиты, выданные клиентам	9,277,236	8,595,995
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,931,104	1,938,092
Прочие финансовые активы	473	1,244
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	28,157,309	17,190,384

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 2014 года Банк имеет двух должников (в 2013 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 2014 года составляет 17,259,910 тыс. тенге (2013 год: 7,368,833 тыс. тенге).

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 обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 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	148,219	906,615	-	-	-	1,054,834	1,049,637
Текущие счета и депозиты клиентов	15,135,677	339,521	24,407	107,441	322,398	15,929,444	15,926,526
Прочие финансовые обязательства	30,856	-	-	-	-	30,856	30,856
Всего обязательств	15,314,752	1,246,136	24,407	107,441	322,398	17,015,134	17,007,019
Условные обязательства кредитного характера	4,184,560	-	-	-	-	4,184,560	4,184,560

20 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых 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

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Банка служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

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 сроках.

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 2014 года:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	13,776,774	-	-	-	-	-	-	13,776,774
Счета и депозиты в банках	-	-	80	160	-	-	-	240
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	900,910	62,700	43,541	251,167	1,216,151	-	-	2,474,469
Кредиты, выданные банкам	202,543	176,150	581,991	-	-	-	-	960,684
Кредиты, выданные клиентам	350,563	457,599	4,489,013	2,331,750	1,298,412	-	349,899	9,277,236
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	61,415	1,869,689	-	-	-	1,931,104
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	98,468	-	98,468
Текущий налоговый актив	21,693	-	-	-	-	-	-	21,693
Прочие активы	8,345	-	-	-	-	25,163	-	33,508
Всего активов	15,260,828	696,449	5,176,040	4,452,766	2,514,563	123,631	349,899	28,574,176
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков	148,219	901,418	-	-	-	-	-	1,049,637
Текущие счета и депозиты клиентов	15,146,901	339,040	130,455	310,130	-	-	-	15,926,526
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	51,160	-	-	-	51,160
Прочие обязательства	24,465	-	17,062	-	-	-	-	41,527
Всего обязательств	15,319,585	1,240,458	147,517	361,290	-	-	-	17,068,850
Чистая позиция	(58,757)	(544,009)	5,028,523	4,091,476	2,514,563	123,631	349,899	11,505,326

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

21 Управление капиталом

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 НБРК, 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 2014 года, минимальный уровень капитала 1-го уровня к общим активам составляет 5% (в 2013 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 2013 году: 10%). Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, при этом минимальный уровень капитала 1 уровня к общим активам составляет по состоянию на 31 декабря 2014 года 39% (в 2013 году: 63%), а минимальный уровень суммарной величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, составляет 70% (в 2013 году: 124%).

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 2014 года Банк имел непогашенные договорные условные обязательства в отношении предоставления кредитных линий на сумму 4,110,738 тыс. тенге (в 2013 году: 1,552,211 тыс. тенге), и гарантии и аккредитивы на сумму 73,822 тыс. тенге (в 2013 году: 216,466 тыс. 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 19,000 тыс. тенге (в 2013 году: 18,000 тыс. тенге). Первоначальный срок аренды составляет 11 месяцев, с возможностью продления срока аренды. Договоры аренды не включают положений об условной арендной плате. В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, сумма в размере 75,867 тыс. тенге была признана в качестве расхода по операционной аренде (в 2013 году: 72,352 тыс. 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 АО «Shinhan Bank» (Сеул, Республика Корея). Материнская компания Банка готовит 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 2014 и 2013 годов, может быть представлен следующим образом:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Совет директоров	48,096	40,297
Правление	93,146	73,244
	141,242	113,541

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2014 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	2013 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам	6,986	9	9,978	10
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	47	5

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

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:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	746	1,108
Процентные расходы	-	2

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

Прочие связанные стороны включают: Материнский банк и дочерние компании Материнского банка. По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и соответствующие средние ставки вознаграждения, а также соответствующие прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2014 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	969	-	969
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков			
- в тенге	902,055	6.3	902,055
- в долларах США	137,543	-	137,543
- в Евро	10,039	-	10,039
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении			
Гарантии полученные	770,000	-	770,000
Прибыль/(убыток)			
Процентные расходы	7,497	-	7,497

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 Евро	927	-	927
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков			
- в тенге	637	-	637
- в долларах США	1,089,529	1.25	1,089,529
- в Евро	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

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 2014 года.

тыс. тенге	Удержи- ваемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитывае- мые по амортизи- рованной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справед- ливая стоимость
Денежные средств и их эквиваленты	-	13,776,774	-	-	13,776,774	13,776,774
Счета и депозиты в банках	-	240	-	-	240	240
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2,474,469	-	2,474,469	2,474,469
Кредиты, выданные банкам	-	960,684	-	-	960,684	958,868
Кредиты, выданные клиентам:						
Кредиты, выданные корпоративным лицам	-	5,854,263	-	-	5,854,263	5,810,641
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	3,422,973	-	-	3,422,973	3,399,969
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,931,104	-	-	-	1,931,104	1,878,518
Прочие финансовые активы	-	473	-	-	473	473
	1,931,104	24,015,407	2,474,469	-	28,420,980	28,299,952
Счета и депозиты банков	-	-	-	1,049,637	1,049,637	1,049,637
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	15,926,526	15,926,526	15,926,526
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	30,856	30,856	30,856
	-	-	-	17,007,019	17,007,019	17,007,019

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 2013 года.

тыс. тенге	Удержи- ваемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитывае- мые по амортизи- рованной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справед- ливая 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 корпоративным 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
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	-	-	-	8,615	8,615	8,615
	-	-	-	6,247,228	6,247,228	6,247,228

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 – 10.08% (в 2013 году: 8.76%), 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 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	Уровень 2	
	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
тыс. тенге		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Долговые ценные бумаги	2,474,469	3,449,674
	2,474,469	3,449,674

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 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13,776,774	13,776,774	13,776,774
Счета и депозиты в банках	240	240	240
Кредиты, выданные банкам	958,868	958,868	960,684
Кредиты, выданные клиентам	9,210,610	9,210,610	9,277,236
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,878,518	1,878,518	1,931,104
Прочие финансовые активы	473	473	473
Обязательства			
Счета и депозиты банков	1,049,637	1,049,637	1,049,637
Текущие счета и депозиты клиентов	15,926,526	15,926,526	15,926,526
Прочие финансовые обязательства	30,856	30,856	30,856

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 в банках	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	8,615	8,615	8,615