

АО «Шинхан Банк Казахстан»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2012 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9-54

Мнение

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



Е.Ким

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



А.Нигай

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

12 марта 2013 года

	Приме- чание	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	840,924	628,455
Процентные расходы	4	(34,564)	(40,798)
Чистый процентный доход		806,360	587,657
Комиссионные доходы	5	44,205	46,958
Комиссионные расходы	6	(7,006)	(5,407)
Чистый комиссионный доход		37,199	41,551
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	37,801	32,042
Прочие операционные расходы, нетто-величина		(738)	(1,344)
Операционные доходы		880,622	659,906
Восстановление/(начисление) убытков от обесценения кредитов, выданных клиентам	14	63	(524)
Общие административные расходы	8	(469,680)	(391,607)
Прибыль до налогообложения		411,005	267,775
Расход по подоходному налогу	9	(42,375)	(26,373)
Прибыль за год		368,630	241,402
Прочий совокупный убыток за вычетом подоходного налога			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(105,835)	(35,022)
Прочий совокупный убыток за период за вычетом подоходного налога		(105,835)	(35,022)
Итого совокупного дохода за период		262,795	206,380

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 54, была одобрена руководством 12 марта 2013 года, и от имени руководства ее подписали:

Г-н Джонг Жи Хо
Председатель Правления



Г-жа Никитина М.А.
Главный бухгалтер



Отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются неотъемлемой частью финансовой отчетности, изложенной на страницах 9-54.

	Примечание	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	4,259,422	3,402,871
Счета и депозиты в банках	11	320	5,281,230
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	2,493,016	2,630,257
Обязательный резерв в Национальном банке Республики Казахстан	10	198,661	276,195
Кредиты, выданные банкам	13	128,626	1,563,724
Кредиты, выданные клиентам	14	7,261,243	2,362,729
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	15	1,944,747	1,949,052
Основные средства и нематериальные активы	16	60,138	86,362
Отложенный налоговый актив	9	2,069	-
Прочие активы		18,868	18,137
Итого активов		16,367,110	17,570,557
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты и счета банков	17	2,078,604	1,522,743
Текущие счета и депозиты клиентов	18	3,608,265	5,672,355
Текущее налоговое обязательство		46,654	7,035
Отложенное налоговое обязательство	9	-	2,859
Прочие обязательства		23,989	18,762
Итого обязательств		5,757,512	7,223,754
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	10,028,720	10,028,720
Дополнительно оплаченный капитал		144,196	144,196
Обязательный резерв		242,653	1,251
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(140,857)	(35,022)
Нераспределенная прибыль		334,886	207,658
Итого капитала		10,609,598	10,346,803
Всего обязательств и капитала		16,367,110	17,570,557

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются неотъемлемой частью финансовой отчетности, изложенной на страницах 9-54.

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	1,060,700	525,423
Процентные расходы	(50,044)	(24,934)
Комиссионные доходы	45,826	42,577
Комиссионные расходы	(6,936)	(5,407)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	36,274	33,187
Выплаты по прочим операционным расходам	(738)	(1,344)
Общие административные расходы	(436,592)	(356,171)
Увеличение/(уменьшение) операционных активов		
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	77,534	(265,262)
Счета и депозиты в банках	5,085,600	(2,649,990)
Кредиты, выданные банкам	1,425,685	(1,470,019)
Кредиты, выданные клиентам	(4,863,836)	(2,306,271)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	534,771	1,467,437
Текущие счета и депозиты клиентов	(2,078,253)	5,350,264
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	829,991	339,490
Подоходный налог уплаченный	(7,684)	-
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	822,307	339,490
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4,067)	(5,357)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(2,627,707)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	395,000
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(4,067)	(2,238,064)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления денежных средств от выпуска акций	-	5,000,000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	-	5,000,000
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	818,240	3,101,426
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	38,311	(327)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	3,402,871	301,772
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 10)	4,259,422	3,402,871

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются неотъемлемой частью финансовой отчетности, изложенной на страницах 9-54.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополни- тельно оплаченный капитал	Обязательный резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2011 года	5,028,720	144,196	-	-	(32,493)	5,140,423
Прибыль за год	-	-	-	-	241,402	241,402
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	(35,022)	-	(35,022)
Итого прочего совокупного дохода за год	-	-	-	(35,022)	241,402	206,380
Акции выпущенные	5,000,000	-	-	-	-	5,000,000
Перевод в обязательный резерв (Примечание 19 (б))	-	-	1,251	-	(1,251)	-
Остаток на 31 декабря 2011 года	10,028,720	144,196	1,251	(35,022)	207,658	10,346,803
Остаток на 1 января 2012 года	10,028,720	144,196	1,251	(35,022)	207,658	10,346,803
Прибыль за год	-	-	-	-	368,630	368,630
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	(105,835)	-	(105,835)
Итого совокупного дохода за год	-	-	-	(105,835)	368,630	262,795
Перевод в обязательный резерв (Примечание 19 (б))	-	-	241,402	-	(241,402)	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	10,028,720	144,196	242,653	(140,857)	334,886	10,609,598

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются неотъемлемой частью финансовой отчетности, изложенной на страницах 9-54.

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

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

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

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

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

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

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, который демонстрирует характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми, сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка 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 («МСФО»).

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражены по справедливой стоимости.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики приведена в Примечании 14 – оценка обесценения кредитов.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Денежные средства и эквиваленты денежных средств

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. Обязательный резервный депозит в НБРК не рассматриваются как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности его использования. 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 финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо,
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные 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 Компания может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период
- банк определяет в категорию имеющих 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 имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности, которые отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска Банка и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

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 она 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 не передает, не сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и 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, Банк 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 (сделки «репо»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам в составе депозитов и счетов банков или текущих счетов или депозитов клиентов, в зависимости от обстоятельств. 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 (сделки «обратного репо»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо» в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от обстоятельств. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «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 кратчайшего или равного сроку службы арендуемой 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. Срок полезного использования нематериальных активов составляют 5 лет.

(е) Обесценение

(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. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, 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 кредита или аванса 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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(e) Обесценение, продолжение

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

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 в отношении займов, инвестиций, удерживаемых до погашения, и 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) Нефинансовые активы

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение, продолжение

(ii) Нефинансовые активы, продолжение

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

(ж) Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

(з) Акционерный капитал

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Акционерный капитал, продолжение

Дивиденды

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

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

(и) Налогообложение

Подходный налог включает в себя подходный налог текущего периода и отложенный налог. Подходный налог отражается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая относится к статьям прочего совокупного дохода, или операциям, признаваемым акционером непосредственно в составе капитала, в каком случае он также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемой прибыли за год, рассчитанную на основе налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату, а также все корректировки величины обязательства по уплате подходного налога за прошлые годы.

Отложенный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении временных разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой могут быть реализованы соответствующие временные разницы и неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Величина отложенных налоговых активов снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

(к) Признание доходов и расходов

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) 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 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*» – «*Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов и в конечном итоге заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся классификации и оценки финансовых обязательств, была опубликована в октябре 2010 года. Оставшиеся части стандарта, как ожидается, будут выпущены в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вводит много изменений в учет финансовых инструментов, и, вероятно, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Анализ влияния этих изменений будет проведен в ходе проекта, по мере выпуска дальнейших частей стандарта. Банк не намерен принимать данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 13 «*Оценка справедливой стоимости*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «*Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода*». Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о совокупном доходе и прочего совокупного дохода. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматривались для каждого стандарта отдельно. Все поправки, которые приводят к учётным изменениям для целей представления, признания и оценки, вступят в силу не ранее 1 января 2013 года. Банк ещё не проанализировал возможное влияние усовершенствований на его финансовое положение или деятельность.

4 Чистые процентные доходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Процентный доход		
Кредиты, выданные клиентам	405,720	133,555
Счета и депозиты в банках	155,030	254,666
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	105,136	135,261
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	104,020	40,984
Кредиты, выданные банкам	70,285	61,872
Счета и депозиты в НБРК	694	2,107
Денежные средства и их эквиваленты	39	10
	840,924	628,455
Процентные расходы		
Депозиты и счета банков	(21,834)	(22,273)
Текущие счета и депозиты клиентов	(7,452)	(13,103)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	(5,278)	(5,422)
	(34,564)	(40,798)
	806,360	587,657

5 Комиссионные доходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Переводные операции	26,760	20,478
Кассовые операции	10,063	12,681
Гарантии	3,927	6,436
Аккредитивы	779	5,759
Прочие	2,676	1,604
	44,205	46,958

6 Комиссионные расходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Переводные операции	4,270	2,890
Брокерские услуги	1,606	1,550
Прочие	1,130	967
	7,006	5,407

7 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Реализованная прибыль от дилинговых операций, нетто	36,275	33,187
Нереализованная прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты, нетто	1,526	(1,145)
	37,801	32,042

8 Общие административные расходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Заработная плата и налоги по заработной плате	291,183	232,797
Расходы по операционной аренде	66,624	64,696
Износ и амортизация	30,291	31,735
Услуги связи и информационные услуги	24,207	24,045
Профессиональные услуги	12,790	7,437
Транспортные расходы	6,341	4,521
Безопасность	6,283	6,051
Командировочные расходы	6,051	1,573
Реклама и маркетинг	4,114	1,133
Представительские расходы	3,977	2,071
Ремонт и техническое обслуживание	2,626	3,612
Прочее	15,193	11,936
	469,680	391,607

9 Расход по подоходному налогу

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	47,303	9,788
Изменение отложенных налогов в результате возникновения и восстановления временных разниц и изменения резерва по переоценке	(4,928)	16,585
Итого расхода по подоходному налогу	42,375	26,373

В 2012 году, применяемая налоговая ставка текущего и отложенного налогов составила 20% (в 2011 году: 20%).

Расчет эффективной ставки налога

	2012 г. тыс. тенге	%	2011 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	411,005	100	267,775	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	82,201	20.0	53,555	20.0
Необлагаемый доход от операций с ценными бумагами	(41,645)	(10.1)	(35,249)	(13.2)
Недоначисленные отложенные налоги прошлых лет	-	-	7,051	2.6
Прочие невычитаемые расходы	1,819	0.4	1,016	0.4
	42,375	10.3	26,373	9.8

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года и отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, может быть представлено следующим образом.

2012 тыс. тенге	Остаток на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Основные средства и нематериальные активы	(5,195)	3,899	(1,296)
Прочие активы	437	(437)	-
Прочие обязательства	1,899	1,466	3,365
	(2,859)	4,928	2,069

9 Расход по подоходному налогу, продолжение**Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение**

2011 тыс. тенге	Остаток на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Основные средства и нематериальные активы	(9,153)	3,958	(5,195)
Прочие активы	-	437	437
Прочие обязательства	1,975	(76)	1,899
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	20,904	(20,904)	-
	13,726	(16,585)	(2,859)

10 Денежные средства и их эквиваленты

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	229,402	231,078
Счета типа «Ностро» в НБКР	391,900	516,755
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	1,631,788	536,844
- с кредитным рейтингом ВВВ	238	-
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	1,632,026	536,844
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в НБРК	1,300,114	800,022
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом А- до А+	904,641	890,430
- с кредитным рейтингом В- до В+	-	703,937
Итого срочных депозитов в прочих банках	904,641	1,594,367
Итого эквивалентов денежных средств	2,204,755	2,394,389
Минимальные резервные требования в НБРК	(198,661)	(276,195)
Итого денежных средств и их эквивалентов	4,259,422	3,402,871

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Банк обязан поддерживать определенные обязательные резервы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Банка. Требования к обязательному резерву в Национальном Банке Республики Казахстан не рассматриваются как эквиваленты денежных средств для целей отражения в отчете о движении денежных средств, в связи с ограничениями возможности их использования.

Никакие статьи денежных средств и их эквивалентов не являются обесцененными или просроченными.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

В отношении денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет два банка, (в 2011 году: один банк), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем таких остатков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 3,074,567 тысяч тенге (в 2011 году: 1,316,777 тысяч тенге).

11 Счета и депозиты в банках

	<u>2012 г.</u> тыс. тенге	<u>2011 г.</u> тыс. тенге
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом ВВВ	240	1,903,818
- с кредитным рейтингом В- до В+	80	3,377,412
	<u>320</u>	<u>5,281,230</u>

Никакие счета и депозиты в банках не были обесценены или просрочены.

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имеет банков, (в 2011 году: два банка), счета и депозиты в которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам в банках по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 3,572,950 тысяч тенге.

12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	<u>2012 г.</u> тыс. тенге	<u>2011 г.</u> тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые финансовые инструменты		
- Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2,238,955	2,376,214
- Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	254,061	254,043
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	<u>2,493,016</u>	<u>2,630,257</u>

Никакие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются обесцененными или просроченными по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с плавающей ставкой купона составляли 987,722 тысяч тенге (в 2011 году: 1,040,840 тысяч тенге). Данная ставка равна годовому уровню инфляции на дату выплаты купона плюс фиксированное вознаграждение в размере 0.07% в год.

13 Кредиты, выданные банкам

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов кредиты, выданные банкам, представляют собой кредиты, выданные одному местному коммерческому банку, имеющему кредитный рейтинг на уровне В+, на сумму 128,626 тысяч тенге и 1,563,724 тысячи тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов займы не были обесцененными или просроченными.

14 Кредиты, выданные клиентам

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	3,989,667	2,094,787
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1,507,692	15,184
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	5,497,359	2,109,971
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	1,571,921	220,241
Прочие	191,963	32,517
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	1,763,884	252,758
	7,261,243	2,362,729

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	Кредиты, выданные розничным клиентам 2012 г. тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам 2011 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-
Чистое восстановление/(создание) резерва под обесценение	63	(524)
Погашение долга, списанного в предыдущий год	(63)	-
Списания	-	524
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года, никакие кредиты, выданные клиентам, не являются обесцененными или просроченными. Соответственно, резерв под обесценение не создавался.

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

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и другим средствам усиления кредитоспособности по кредитам корпоративным клиентам, по типам обеспечения.

31 декабря 2012 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Корпоративные гарантии (предоставленные материнским банкам, с кредитным рейтингом А)	3,086,676	-	-	3,086,676
Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом ВВ-)	1,208,059	-	-	1,208,059
Денежные средства и депозиты	250,525	-	250,525	-
Недвижимость	893,426	29,928	863,498	-
Прочее обеспечение	58,673	-	58,673	-
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	5,497,359	29,928	1,172,696	4,294,735

31 декабря 2011 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Корпоративные гарантии (предоставленные материнским банкам, с кредитным рейтингом А)	1,887,916	-	-	1,887,916
Денежные средства и депозиты	103,054	-	103,054	-
Недвижимость	99,318	-	99,318	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	19,683	-	-	19,683
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	2,109,971	-	202,372	1,907,599

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, 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, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Кредиты, выданные розничным клиентам, обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 70%.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов, выданных физическим лицам (за вычетом резерва под обесценение):

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
31 декабря 2012 года					
тыс. тенге					
Непросроченные кредиты	1,763,884	192,236	1,569,635	2,013	
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	1,763,884	192,236	1,569,635	2,013	

	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 – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
31 декабря 2011 года					
тыс. тенге					
Непросроченные кредиты	252,758	9,393	243,365	-	
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	252,758	9,393	243,365	-	

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

По отдельным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

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

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

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Строительство	2,501,839	1,903,100
Кредиты, выданные розничным клиентам	1,763,884	252,758
Горнодобывающая промышленность/металлургия	1,208,059	-
Транспорт	658,394	-
Торговля	442,480	73,547
Недвижимость	280,824	103,054
Рекламная деятельность	150,208	-
Финансы	62,723	-
Прочие	192,832	30,270
	7,261,243	2,362,729

(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет двух заемщиков (в 2011 году: одного), остаток непогашенного кредита которого составляет более 10% капитала. Совокупный объем таких остатков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 3,403,280 тысяч тенге (в 2011 году: 1,326,727 тысяч тенге).

(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

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
- Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,944,747	1,949,052
	1,944,747	1,949,052

Никакие инвестиции, удерживаемые до срока погашения, не являются обесцененными или просроченными по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

16 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Улучшение арендованной недвижимости	Компьютеры	Транспортные средства	Прочие	Нематериальные активы	Итого
Историческая стоимость						
Остаток на 1 января 2012 года	78,886	26,010	12,586	62,020	16,174	195,676
Поступления	-	3,012	-	962	93	4,067
Остаток на 31 декабря 2012 года	78,886	29,022	12,586	62,982	16,267	199,743
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2012 года	(56,766)	(10,636)	(6,616)	(28,342)	(6,954)	(109,314)
Износ и амортизация за год	(18,120)	(3,172)	(1,091)	(6,214)	(1,694)	(30,291)
Остаток на 31 декабря 2012 года	(74,886)	(13,808)	(7,707)	(34,556)	(8,648)	(139,605)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2012 года	4,000	15,214	4,879	28,426	7,619	60,138
Историческая стоимость						
Остаток на 1 января 2011 года	78,886	21,957	12,586	60,853	16,037	190,319
Поступления	-	4,053	-	1,167	137	5,357
Остаток на 31 декабря 2011 года	78,886	26,010	12,586	62,020	16,174	195,676
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2011 года	(38,622)	(7,730)	(5,282)	(21,044)	(4,901)	(77,579)
Износ и амортизация за год	(18,144)	(2,906)	(1,334)	(7,298)	(2,053)	(31,735)
Остаток на 31 декабря 2011 года	(56,766)	(10,636)	(6,616)	(28,342)	(6,954)	(109,314)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2011 года	22,120	15,374	5,970	33,678	9,220	86,362

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2012 году отсутствовали (в 2011 году: подобные затраты отсутствовали).

17 Счета и депозиты банков

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Счета типа «востро»	2,078,604	79,195
Срочные депозиты	-	1,443,548
	2,078,604	1,522,743

По состоянию на 31 декабря 2012 года, Банк имеет один банк (в 2011 году: один банк), счета и депозиты которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 2,078,604 тысячи тенге (в 2011 году: 1,349,600 тысяч).

18 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	208,064	201,289
- Корпоративные клиенты	2,925,919	5,161,532
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	8,184	109,500
- Корпоративные клиенты	466,098	200,034
	3,608,265	5,672,355

Заблокированные суммы

По состоянию на 31 декабря 2012 года, депозиты клиентов Банка на сумму 466,098 тысяч тенге (в 2011 году: 374,955 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, выданным клиентам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имеет клиентов (в 2011 году: 1 клиент), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года отсутствовал (в 2011 году: 1,573,184 тысячи 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 2011 году: 1,002,872 обыкновенных акций). Все акции имеют номинальную стоимость 10,000 тенге. В течение 2012 года обыкновенных акций выпущено не было (в 2011 году: 500,000 обыкновенных акций).

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.

19 Акционерный капитал, продолжение

(б) Законодательно установленные резервы

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

В 2012 году акционеры утвердили перевод суммы в размере 241,402 тысяч тенге из состава нераспределенной прибыли в данный нормативный резервный капитал (в 2011 году: 1,251 тысяча тенге).

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года, если такой перевод будет утвержден акционерами, то его влиянием станет уменьшение нераспределенной прибыли и увеличение законодательно установленного резерва на общую сумму прибыли за год, составляющую 36,863 тысячи тенге.

Законодательно установленный резерв не подлежит распределению.

(в) 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 2012 и 2011 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 соответствующих 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.

20 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

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

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитными комитетами и Комитетами по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

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

(б) Рыночный риск

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

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

КУАП, возглавляемый Независимым директором – Членом Совета директоров, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Правления, Отдела казначейства и Отдела риск менеджмента.

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 процентных ставок

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

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

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам с вознаграждением по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 1 месяцев	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Итого
31 декабря 2012 года							
АКТИВЫ							
Эквиваленты денежных средств	2,204,755	-	-	-	-	2,054,667	4,259,422
Счета и депозиты в банках	-	-	80	240	-	-	320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	991,690	43,542	-	1,457,784	-	2,493,016
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	-	-	-	-	-	198,661	198,661
Кредиты, выданные банкам	5,953	58,473	64,200	-	-	-	128,626
Кредиты, выданные клиентам	91,353	1,367,388	394,403	3,898,884	1,509,215	-	7,261,243
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	61,416	979,227	904,104	-	1,944,747
	2,302,061	2,417,551	563,641	4,878,351	3,871,103	2,253,328	16,286,035
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	-	2,078,604	2,078,604
Текущие счета и депозиты клиентов	110,699	-	7,800	-	-	3,489,766	3,608,265
	110,699	-	7,800	-	-	5,568,370	5,686,869
	2,191,362	2,417,551	555,841	4,878,351	3,871,103	(3,315,042)	10,599,166

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

Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам с вознаграждением по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 1 месяцев	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Итого
31 декабря 2011 года							
АКТИВЫ							
Эквиваленты денежных средств	1,690,452	703,937	-	-	-	1,008,482	3,402,871
Счета и депозиты в банках	-	2,434,704	2,846,526	-	-	-	5,281,230
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,044,808	43,483	-	1,541,966	-	2,630,257
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	-	-	-	-	-	276,195	276,195
Кредиты, выданные банкам	22,373	889,884	651,467	-	-	-	1,563,724
Кредиты, выданные клиентам	5,345	1,333,838	678,485	217,808	127,253	-	2,362,729
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	61,416	-	1,887,636	-	1,949,052
	1,718,170	6,407,171	4,281,377	217,808	3,556,855	1,284,677	17,466,058
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков	-	1,443,548	-	-	-	79,195	1,522,743
Текущие счета и депозиты клиентов	204,534	-	-	105,000	-	5,362,821	5,672,355
	204,534	1,443,548	-	105,000	-	5,442,016	7,195,098
	1,513,636	4,963,623	4,281,377	112,808	3,556,855	(4,157,339)	10,270,960

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

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012 г.			2011 г.		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
Счета и депозиты в НБРК с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	0.7	-	-	0.5	-	-
Счета и депозиты прочих банков, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	0.3	-	3.8	0.3	-
Счета и депозиты в банках	0.1	-	-	6.0	3.5	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Кредиты, выданные банкам	5.4	-	-	5.0	3.8	5.2
Кредиты, выданные клиентам	8.4	3.0	-	8.0	-	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5.5	-	-	5.5	-	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков						
- Срочные депозиты	-	-	-	-	1.6	2.7
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	5.00	-	-	0.2	-	-

20 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности 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 2012 года и 31 декабря 2011 годов) может быть представлен следующим образом:

	2012 г.		2011 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	(34,585)	(34,585)	(57,539)	(57,539)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	34,585	34,585	57,539	57,539

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 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2012 г.		2011 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	-	125,368	-	119,427
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(115,433)	-	(177,334)

(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.

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

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

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1,659,037	2,593,334	7,051	4,259,422
Счета и депозиты в банках	320	-	-	320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,493,016	-	-	2,493,016
Обязательный резерв в НБРК	198,661	-	-	198,661
Кредиты, выданные банкам	128,626	-	-	128,626
Кредиты, выданные клиентам	6,053,184	1,208,059	-	7,261,243
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,944,747	-	-	1,944,747
Прочие финансовые активы	5,798	-	-	5,798
Итого активов	12,483,389	3,801,393	7,051	16,291,833
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты и счета банков	537	2,071,933	6,134	2,078,604
Текущие счета и депозиты клиентов	2,002,792	1,605,473	-	3,608,265
Прочие финансовые обязательства	3,023	-	-	3,023
Итого обязательства	2,006,352	3,677,406	6,134	5,689,892
Чистая позиция	10,477,037	123,987	917	10,601,941

В следующей таблице представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1,845,424	1,471,281	86,166	3,402,871
Счета и депозиты в банках	3,906,436	1,374,794	-	5,281,230
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,630,257	-	-	2,630,257
Обязательный резерв в НБРК	276,195	-	-	276,195
Кредиты, выданные банкам	1,374,300	172,631	16,793	1,563,724
Кредиты, выданные клиентам	2,362,729	-	-	2,362,729
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,949,052	-	-	1,949,052
Прочие финансовые активы	3,919	563	-	4,482
Итого активов	14,348,312	3,019,269	102,959	17,470,540
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты и счета банков	7,275	1,417,000	98,468	1,522,743
Текущие счета и депозиты клиентов	4,072,809	1,599,546	-	5,672,355
Прочие финансовые обязательства	4,798	563	-	5,361
Итого обязательства	4,084,882	3,017,109	98,468	7,200,459
Чистая позиция	10,263,430	2,160	4,491	10,270,081

20 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Падение курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	9,919	9,919	173	173
10% рост курса других валют по отношению к тенге	73	73	359	359

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

(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, 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.

20 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов поступают непосредственно в Управление кредитования. Управление кредитования рассматривает заявки, анализирует, и несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки, юридические документы, и отчеты проходят независимую проверку Отдела риск менеджмента и Юридического отдела, которыми выдаются заключения, при этом проверяется надлежащее выполнение требований законодательных актов Республики Казахстан и Кредитной политики Банка. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Кредитным отделом, Юридическим отделом и отделом Риск менеджмента.

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.

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

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	4,030,020	3,171,793
Счета и депозиты в банках	320	5,281,230
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,493,016	2,630,257
Обязательный резерв в НБРК	198,661	276,195
Кредиты, выданные банкам	128,626	1,563,724
Кредиты, выданные клиентам	7,261,243	2,362,729
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,944,747	1,949,052
Прочие финансовые активы	5,798	4,482
Итого максимального уровня балансового кредитного риска	16,062,431	17,239,462

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 финансовых активов по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 22.

20 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного должника (в 2011 году: одного), подверженность кредитному риску, в отношении которого превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Совокупный объем таких остатков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 2,195,221 тысячу тенге (в 2011 году: 1,903,818 тысяч тенге).

(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 ставкам вознаграждения 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 корпоративному управлению рисками содержит раздел, в котором рассматриваются вопросы по управлению риском ликвидности. Данная политика 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 политики по корпоративному управлению рисками, в котором рассматриваются вопросы по 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 денежных потоков
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

20 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Казначейство Банка 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 и авансовых платежей в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

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 Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

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

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

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

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и					Суммарная величина выбытия / (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	80,771	1,445,690	-	-	-	1,526,461	1,522,743
Текущие счета и депозиты клиентов	5,567,374	-	-	-	105,000	5,672,374	5,672,355
Прочие финансовые обязательства	5,361	-	-	-	-	5,361	5,361
Итого обязательства	5,653,506	1,445,690	-	-	105,000	7,204,196	7,200,459
Обязательства кредитного характера	1,616,296	-	-	-	-	1,616,296	1,616,296

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

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах 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 2012 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Непроизводные активы							
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4,259,422	-	-	-	-	-	4,259,422
Счета и депозиты в банках	-	-	80	240	-	-	320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	55,909	43,542	935,781	1,457,784	-	2,493,016
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	-	-	-	-	-	198,661	198,661
Кредиты, выданные банкам	5,953	58,473	64,200	-	-	-	128,626
Кредиты, выданные клиентам	91,353	1,367,388	394,403	3,898,884	1,509,215	-	7,261,243
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	61,416	979,227	904,104	-	1,944,747
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	60,138	60,138
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	2,069	2,069
Прочие активы	8,140	-	-	-	-	10,728	18,868
Итого активы	4,364,868	1,481,770	563,641	5,814,132	3,871,103	271,596	16,367,110
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	2,078,604	-	-	-	-	-	2,078,604
Текущие счета и депозиты клиентов	3,329,799	40,192	7,800	230,474	-	-	3,608,265
Текущие налоговые обязательства	46,654	-	-	-	-	-	46,654
Прочие обязательства	4,344	-	19,645	-	-	-	23,989
Итого обязательства	5,459,401	40,192	27,445	230,474	-	-	5,757,512
Чистая позиция	(1,094,533)	1,441,578	536,196	5,583,658	3,871,103	271,596	10,609,598

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 2011 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	Итого
Непроизводные активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2,698,934	703,937	-	-	-	-	3,402,871
Счета и депозиты в банках	-	2,434,704	2,846,526	-	-	-	5,281,230
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	55,389	43,483	989,419	1,541,966	-	2,630,257
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	-	-	-	-	-	276,195	276,195
Кредиты, выданные банкам	22,373	889,884	651,467	-	-	-	1,563,724
Кредиты, выданные клиентам	5,345	1,333,838	678,485	217,808	127,253	-	2,362,729
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	61,416	-	1,887,636	-	1,949,052
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	86,362	86,362
Прочие активы	8,013	-	-	-	-	10,124	18,137
Итого активы	2,734,665	5,417,752	4,281,377	1,207,227	3,556,855	372,681	17,570,557
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	79,195	1,443,548	-	-	-	-	1,522,743
Текущие счета и депозиты клиентов	5,567,355	-	-	105,000	-	-	5,672,355
Текущие налоговые обязательства	7,035	-	-	-	-	-	7,035
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	2,859	-	-	2,859
Прочие обязательства	9,269	-	9,493	-	-	-	18,762
Итого обязательства	5,662,854	1,443,548	9,493	107,859	-	-	7,223,754
Чистая позиция	(2,928,189)	3,974,204	4,271,884	1,099,368	3,556,855	372,681	10,346,803

21 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями, установленными КФН, банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала 1-го уровня к суммарной величине активов и норматив отношения суммарной величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года, минимальный уровень капитала 1-го уровня к общим активам составляет 5% (в 2011 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 2011 году: 10%). Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение лет, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, при этом минимальный уровень капитала 1 уровня к общим активам составлял 63% (в 2011 году: 57%), а минимальный уровень суммарной величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, составляет 125% (в 2011 году: 91%).

22 Забалансовые обязательства

Банк выдает финансовые 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 забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел непогашенные договорные обязательства в отношении предоставления кредитных линий на сумму 1,993,539 тысяч тенге (в 2011 году: 1,187,200 тысяч тенге), и гарантии и аккредитивы на сумму 203,598 тысяч тенге (в 2011 году: 429,096 тысяч тенге).

23 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Банк арендует офис на основании договора операционной аренды. Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, составляют 35,464 тысячи тенге (в 2011 году: 27,265 тысяч тенге). Первоначальный срок аренды составляет 11 месяцев, с возможностью продления аренды после этой даты. Договоры аренды не включают положений об условной арендной плате. В течение года, закончившегося на 31 декабря 2012 года, сумма в размере 66,624 тысяч тенге была признана в качестве расхода в составе прибыли или убытка по операционной аренде (в 2011 году: 64,696 тысяч тенге).

24 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг Казахстана находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или 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) Судебные разбирательства

Руководство Банка 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 является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. 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; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, руководство считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

25 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Банка является «Шинхан Банк» (Сеул, Республика Корея). Материнской компанией Банка представлена финансовая отчетность, доступная 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 2012 и 2011 годов, может быть представлен следующим образом:

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Совет директоров	17,709	13,001
Члены Правления	46,931	42,445
	64,640	55,446

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2012 г.	Средняя	2011 г.	Средняя
	тыс. тенге	ставка	тыс. тенге	ставка
		вознаграж-		вознаграж-
		дения,		дения,
		%		%
Отчет о финансовом положении				
Кредиты выданные	12,875	10	15,994	10

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:

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентный доход	1,440	251

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

	Материнский банк		Прочие дочерние компании Материнского банка		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты					
- в долларах США	904,641	0.32	-	-	904,641
- в прочей валюте	871	-	-	-	871
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков					
- в тенге	537	-	-	-	537
- в долларах США	2,071,933	-	-	-	2,071,933
- в прочей валюте	6,134	-	-	-	6,134
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении					
Гарантии полученные	3,086,676	-	-	-	3,086,676
Прибыль/(убыток)					
Процентный доход	514	-	-	-	514

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

По состоянию на 31 декабря 2011 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 2011 года, составили:

	Материнский банк		Прочие дочерние компании Материнского банка		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств					
- в тенге	890,400	0.3	-	-	890,400
- в прочей валюте	838	-	-	-	838
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков					
- в тенге	7,275	-	-	-	7,275
- в долларах США	1,403,000	1.6	-	-	1,403,000
- в прочей валюте	4,519	-	92,118	2.69	96,637
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении					
Гарантии полученные	1,887,916	-	-	-	1,887,916
Прибыль/(убыток)					
Процентные расходы	19,748	-	-	-	19,748

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

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

тыс. тенге	Удержи- ваемые до срока погаше- ния	Кредиты и дебитор- ская задолжен- ность	Имеющие- ся в наличии для продажи	Прочие, учитывае- мые по амортизи- рованной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	4,259,422	-	-	4,259,422	4,259,422
Счета и депозиты в банках	-	320	-	-	320	320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2,493,016	-	2,493,016	2,493,016
Обязательный резерв в НБРК	-	198,661	-	-	198,661	198,661
Кредиты, выданные банкам	-	128,626	-	-	128,626	128,626
Кредиты, выданные клиентам:	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	5,497,359	-	-	5,497,359	5,488,055
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	1,763,884	-	-	1,763,884	1,763,884
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,944,747	-	-	-	1,944,747	1,901,710
Прочие финансовые активы	-	5,798	-	-	5,798	5,798
	1,944,747	11,854,070	2,493,016	-	16,291,833	16,239,492
Счета и депозиты банков	-	-	-	2,078,604	2,078,604	2,078,604
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	3,608,265	3,608,265	3,608,265
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	3,023	3,023	3,023
	-	-	-	5,689,892	5,689,892	5,689,892

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

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс. тенге	Удержи- ваемые до срока погаше- ния	Кредиты и дебитор- ская задолжен- ность	Имеющие- ся в наличии для продажи	Прочие, учитывае- мые по амортизи- рованной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	3,402,871	-	-	3,402,871	3,402,871
Счета и депозиты в банках	-	5,281,230	-	-	5,281,230	5,281,230
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2,630,257	-	2,630,257	2,630,257
Обязательный резерв в НБРК	-	276,195	-	-	276,195	276,195
Кредиты, выданные банкам	-	1,563,724	-	-	1,563,724	1,563,724
Кредиты, выданные клиентам:						
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	2,109,971	-	-	2,109,971	2,109,971
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	252,758	-	-	252,758	252,758
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,949,052	-	-	-	1,949,052	2,088,235
Прочие финансовые активы	-	4,482	-	-	4,482	4,482
	1,949,052	12,891,231	2,630,257	-	17,470,540	17,609,723
Депозиты и счета банков	-	-	-	1,522,743	1,522,743	1,522,743
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	5,672,355	5,672,355	5,672,355
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	5,361	5,361	5,361
	-	-	-	7,200,459	7,200,459	7,200,459

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

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, 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 – 9.96%, для дисконтирования будущих потоков денежных средств, для оценки справедливой стоимости займов, выданных клиентам.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении 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: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в размере 2,493,016 тысяч тенге (в 2011 году: 2,630,257 тысяч) были отнесены к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.