

(В миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

На 31 декабря 2014 и 2013 годов основным акционером Банка является Открытое Акционерное Общество «Сбербанк России», владеющее 99,99% акций (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечным акционером Банка является Центральный Банк Российской Федерации. В соответствии с казахстанским законодательством Материнская компания имеет статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31, выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту – «КФН») 18 января 2014 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Депозиты физических лиц – клиентов Банка до 5 миллионов тенге гарантированы АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» в случае банкротства Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года филиальная сеть Банка включает 16 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2013 года: 15 филиалов) и 101 структурных подразделений филиалов (на 31 декабря 2013 года: 90 структурных подразделений).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 13/1.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости. Данная финансовая отчетность представлена в миллионах тенге, если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение 2014 года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2014 года:

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

Поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки не оказали влияния на Банк, поскольку Банк не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

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

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки не оказали влияния на Банк.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»

В Разъяснении указывается, что компания должна признавать обязательство в отношении налогов, сборов и иных обязательных платежей, тогда, когда имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты согласно законодательству. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Разъяснение указывает, что обязательство не признается до момента достижения минимального порогового значения. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 не оказало влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк в предыдущие годы следовал принципам признания, установленным МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», которые соответствуют требованиям Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки не оказали влияния на Банк, так как в текущем отчетном периоде у Банка не было новации производных финансовых инструментов.

Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36

Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 27*.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеперечисленных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Переклассификация финансовых активов (продолжение)

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном Банке Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «репо» и обратного «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов или прочих расходов.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед НБРК и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства;
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

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

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

Средства в кредитных учреждениях и кредиты и авансы клиентам

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

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

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях коллективной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на коллективной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы.

Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «шут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Договоры финансовой гарантии

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

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

*(В миллионах тенге, если не указано иное)***3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Налогообложение**

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

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

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

Отложенный корпоративный подоходный налог отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе административных и операционных расходов в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

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

	<u>Годы</u>
Земля	—
Здания	30
Компьютерное оборудование	3-5
Офисное и прочее оборудование	7-13
Транспортные средства	10

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Резервы отражены в составе прочих обязательств в отчете о финансовом положении.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Простые акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Банка основана на следующих операционных сегментах: розничные банковские услуги, корпоративные банковские услуги, инвестиционно-банковская деятельность.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту – «КФБ») и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2014 года официальный курс КФБ составлял 182,35 тенге за 1 доллар США и 3,13 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2013 года: 154,06 тенге за 1 доллар США и 4,68 тенге за 1 российский рубль), соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

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

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения – 1 февраля 2015 года или более ранняя. Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных прав и обязательств, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, который позволяет компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, продолжать применение большинства текущих учетных политик для счетов отложенных тарифных корректировок при первом применении МСФО. Компании, которые применяют МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки и движение по счетам отложенных тарифных корректировок отдельными строками в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе соответственно. Стандарт требует раскрытия сути тарифного регулирования компании и сопутствующих ему рисков, а также эффектов тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

Поправки к МСФО (IAS) 19 Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учета пенсионных планов с установленными выплатами. В случае, если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам службы в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что, если сумма взносов не зависит от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам службы. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года или после этой даты. Ожидается, что эти поправки не повлияют на Банк, так как Банк не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

4. Существенные учетные суждения и оценки

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 27*.

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Налогообложение

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2014 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Наличные средства	51.913	24.719
Остатки средств по счетам в НБРК	44.034	7.556
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	24.803	56.708
- Соединенных Штатов Америки	9.319	2.635
- Стран Европейского Союза	3.015	4.593
- Республики Казахстан	2.800	21.446
- Китайской Народной Республики	-	15
Договоры обратного «репо» с ценными бумагами	-	16.402
Депозиты со сроком погашения с даты образования до 90 дней	6.861	1.541
Денежные средства и их эквиваленты	142.745	135.615

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как определенный процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 декабря 2014 года обязательные резервы составили 13.807 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 10.244 миллиона тенге). На 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня.

6. Средства в кредитных учреждениях

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2014 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	26.093	31.264
Вклады, размещенные в других банках на срок более 90 дней	9.192	1.641
Займы, предоставленные другим банкам	-	231
Средства в кредитных учреждениях	35.285	33.136

Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в основном включают займы, выданные АО «Национальная компания «Продовольственная контрактная корпорация», АО «КазАгроФинанс», АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» и АО «Аграрная Кредитная Корпорация», со сроком погашения в 2015-2016 годах и годовыми ставками вознаграждения 6,5%-9,0% (на 31 декабря 2013 года: 4,6%-9,0%). Вклады, размещенные в других банках, включают вклады, размещенные в Материнской компании в сумме 955 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: ноль), а также краткосрочный депозит в АО «Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане» в сумме 494 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года: 699 миллионов тенге), представляющий собой покрытие договора аккредитива.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

7. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает условную сумму производных финансовых инструментов, не отраженных в финансовой отчетности. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец периода, и не отражают кредитный риск.

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютные контракты						
Своп	104.851	403	—	—	—	—
Свопцион	127.098	2.537	—	—	—	—
Итого производные обязательства	231.949	2.940	—	—	—	—

8. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2014 года		
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	624.319	40.461	664.780
Специализированное кредитование юридических лиц	117.602	25.773	143.375
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	92.660	7.486	100.146
Жилищное кредитование физических лиц	77.503	2.141	79.644
Автокредитование физических лиц	15.638	272	15.910
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	927.722	76.133	1.003.855
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(13.527)	(20.974)	(34.501)
Кредиты и авансы клиентам	914.195	55.159	969.354

	31 декабря 2013 года		
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	531.151	12.355	543.506
Специализированное кредитование юридических лиц	97.366	7.744	105.110
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	54.046	4.082	58.128
Жилищное кредитование физических лиц	45.554	997	46.551
Автокредитование физических лиц	2.433	81	2.514
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	730.550	25.259	755.809
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(12.299)	(12.706)	(25.005)
Кредиты и авансы клиентам	718.251	12.553	730.804

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)*Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам*

Нижне представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за годы, закончившиеся 31 декабря:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2012 года	(12.648)	(1.040)	(13.688)
Отчисление за год	(9.546)	(832)	(10.378)
Списание за год	88	76	164
Восстановление ранее списанных активов	(515)	(583)	(1.098)
Курсовая разница	(5)	–	(5)
На 31 декабря 2013 года	(22.626)	(2.379)	(25.005)
Отчисление за год	(16.859)	(1.520)	(18.379)
Списание за год	10.077	137	10.214
Курсовая разница	(1.335)	4	(1.331)
На 31 декабря 2014 года	(30.743)	(3.758)	(34.501)

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Справедливая стоимость залога, удерживаемого Банком по займам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, на 31 декабря 2014 года составила 22.565 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 46.048 миллионов тенге). В соответствии с требованиями НБРК кредиты могут быть списаны только с согласия Правления, Совета Директоров и, в некоторых случаях, по решению суда.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, товарно-материальных запасов и гарантии третьих сторон;
- При кредитовании физических лиц – залог жилой недвижимости, транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, такая недвижимость не используется Банком для собственных коммерческих целей.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)*Концентрация кредитов клиентам*

По состоянию на 31 декабря 2014 года на долю десяти самых крупных заемщиков Банка приходилось 16,4% (на 31 декабря 2013 года: 18,1%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 164.104 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года: 136.625 миллионов тенге). Ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	82.515	(5.654)	76.861	6,9
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	295	(4)	291	1,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1.929	(18)	1.911	0,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	196	(57)	139	29,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	488	(27)	461	5,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	22.819	(8.301)	14.518	36,4
Итого индивидуально обесцененных кредитов	108.242	(14.061)	94.181	13,0
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	541.804	(5.264)	536.540	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	14.509	(148)	14.361	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	160	(2)	158	1,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	65	(1)	64	1,5
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	556.538	(5.415)	551.123	1,0
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	664.780	(19.476)	645.304	2,9
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	6.010	(739)	5.271	12,3
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	9.847	(115)	9.732	1,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	3.860	(41)	3.819	1,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	64	(21)	43	32,8
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	11.329	(9.233)	2.096	81,5
Итого индивидуально обесцененных кредитов	31.110	(10.149)	20.961	32,6
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	111.592	(1.112)	110.480	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	623	(6)	617	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	36	—	36	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	14	—	14	0,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	112.265	(1.118)	111.147	1,0
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	143.375	(11.267)	132.108	7,9
Итого кредитов юридическим лицам	808.155	(30.743)	777.412	3,8

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам (продолжение)**

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	153	(40)	113	26,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	16	(16)	—	100,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	577	(439)	138	76,1
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	3.661	(2.238)	1.423	61,1
Итого индивидуально обесцененных кредитов	4.407	(2.733)	1.674	62,0
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	92.507	(693)	91.814	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2.223	(17)	2.206	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	749	(6)	743	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	260	(3)	257	1,2
Итого коллективно обесцененных кредитов	95.739	(719)	95.020	0,8
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	100.146	(3.452)	96.694	3,4
Жилищное кредитование физических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	399	—	399	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	106	(80)	26	75,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	195	(171)	24	87,7
Итого индивидуально обесцененных кредитов	700	(251)	449	35,9
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	77.503	(23)	77.480	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.144	—	1.144	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	257	—	257	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	40	—	40	0,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	78.944	(23)	78.921	0,0
Итого жилищных кредитов физическим лицам	79.644	(274)	79.370	0,3
Автокредитование физических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	18	(16)	2	88,9
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	17	(14)	3	82,4
Итого индивидуально обесцененных кредитов	35	(30)	5	85,7
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	15.638	(2)	15.636	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	180	—	180	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	42	—	42	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	15	—	15	0,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	15.875	(2)	15.873	0,0
Итого автокредитов физическим лицам	15.910	(32)	15.878	0,2
Итого кредитов физическим лицам	195.700	(3.758)	191.942	1,9
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года	1.003.855	(34.501)	969.354	3,4

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)*Концентрация кредитов клиентам (продолжение)*

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года, в соответствии с контрактными условиями:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	31.573	(2.074)	29.499	6,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	505	(2)	503	0,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	139	(2)	137	1,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	555	(5)	550	0,9
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	10.276	(8.515)	1.761	82,9
Итого индивидуально обесцененных кредитов	43.048	(10.598)	32.450	24,6
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	499.578	(5.707)	493.871	1,1
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	880	(21)	859	2,4
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	500.458	(5.728)	494.730	1,1
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	543.506	(16.326)	527.180	3,0
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	23.703	(2.127)	21.576	9,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	890	(6)	884	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	32	–	32	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	690	(1)	689	0,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	26	–	26	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.972	(2.697)	3.275	45,2
Итого индивидуально обесцененных кредитов	31.313	(4.831)	26.482	15,4
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	73.663	(1.469)	72.194	2,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	134	–	134	0,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	73.797	(1.469)	72.328	2,0
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	105.110	(6.300)	98.810	6,0
Итого кредитов юридическим лицам	648.616	(22.626)	625.990	3,5

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	585	(3)	582	0,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	102	(29)	73	28,4
Итого индивидуально обесцененных кредитов	687	(32)	655	4,7
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	54.046	(917)	53.129	1,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.193	(13)	1.180	1,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	383	(4)	379	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	204	(2)	202	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	222	(164)	58	73,9
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.393	(1.171)	222	84,1
Итого коллективно обесцененных кредитов	57.441	(2.271)	55.170	4,0
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	58.128	(2.303)	55.825	4,0
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	45.554	(5)	45.549	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	734	–	734	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	125	–	125	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	71	–	71	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	19	(17)	2	89,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	48	(44)	4	91,7
Итого жилищных кредитов физическим лицам	46.551	(66)	46.485	0,1
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2.433	–	2.433	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	65	–	65	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2	–	2	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3	–	3	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	3	(3)	–	100,0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	8	(7)	1	87,5
Итого автокредитов физическим лицам	2.514	(10)	2.504	0,4
Итого кредитов физическим лицам	107.193	(2.379)	104.814	2,2
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года	755.809	(25.005)	730.804	3,3

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	197.576	19,7	154.876	20,5
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	194.875	19,4	106.539	14,1
Производство	146.828	14,6	126.244	16,7
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	97.541	9,7	61.641	8,2
Строительство	85.020	8,5	64.716	8,6
Сельское хозяйство	81.498	8,1	51.834	6,9
Услуги	80.424	8,0	105.911	14,0
Операции с недвижимостью	58.355	5,8	40.395	5,3
Транспорт	31.380	3,1	23.910	3,2
Горнодобывающая промышленность	27.507	2,7	15.959	2,1
Образование	957	0,1	1.126	0,1
Кредитные карты	825	0,1	654	0,1
Прочие	1.069	0,1	2.004	0,2
Кредиты и авансы клиентам	1.003.855	100,0	755.809	100,0

9. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Казахстанские государственные облигации	19.341	28.575
Корпоративные облигации	23.365	24.829
Акции, не имеющие котировок	2	2
	42.708	53.406
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»		
Казахстанские государственные облигации	31.341	29.825
Корпоративные облигации	7.260	7.887
Итого ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо»	38.601	37.712
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	81.309	91.118

Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением акций, не имеющих котировок, торгуются на активном рынке, и их стоимость основана на рыночных котировках на отчетную дату. Таким образом, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, входят в первый уровень иерархии оценки справедливой стоимости за исключением акций, которые представлены акциями КФБ и АО «Центральный Депозитарий», которые не торгуются на активном рынке.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	1.502	2.817
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	—	428
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.502	3.245
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	4.451	2.344
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.953	5.589

(В миллионах тенге, если не указано иное)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Контрагенты Банка по соглашениям «репо» не имели право продавать или перекладывать ценные бумаги, находившиеся в залоге по данным соглашениям на 31 декабря 2014 и 2013 годов (Примечание 13).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, являются необесцененными.

10. Основные средства

Движение основных средств за 2014 и 2013 годы представлено следующим образом:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Компью- терное оборудо- вание</i>	<i>Офисное и прочее оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Незавер- шенное строи- тельство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2012 года	12.422	2.942	4.645	397	121	20.527
Поступления	6.043	1.319	3.400	56	69	10.887
Выбытие	(298)	(145)	(115)	(28)	(4)	(590)
На 31 декабря 2013 года	18.167	4.116	7.930	425	186	30.824
Поступления	1.575	2.071	1.052	205	3	4.906
Выбытие	—	(31)	(72)	(8)	(104)	(215)
Перевод между категориями	70	(1)	1	—	(70)	—
На 31 декабря 2014 года	19.812	6.155	8.911	622	15	35.515
Накопленный износ						
На 31 декабря 2012 года	(1.168)	(795)	(1.015)	(128)	—	(3.106)
Начисление	(476)	(640)	(617)	(41)	—	(1.774)
Выбытие	31	133	76	15	—	255
На 31 декабря 2013 года	(1.613)	(1.302)	(1.556)	(154)	—	(4.625)
Начисление	(604)	(987)	(984)	(49)	—	(2.624)
Выбытие	—	30	46	6	—	82
На 31 декабря 2014 года	(2.217)	(2.259)	(2.494)	(197)	—	(7.167)
Чистая остаточная стоимость						
На 31 декабря 2012 года	11.254	2.147	3.630	269	121	17.421
На 31 декабря 2013 года	16.554	2.814	6.374	271	186	26.199
На 31 декабря 2014 года	17.595	3.896	6.417	425	15	28.348

Первоначальная стоимость полностью амортизированных активов, находящихся в использовании на 31 декабря 2014 года, составляет 634 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года: 210 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

11. Нематериальные активы

Движение по статьям нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Нематериальные активы</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2012 года	3.382
Поступления	1.874
На 31 декабря 2013 года	5.256
Поступления	1.936
На 31 декабря 2014 года	7.192
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2012 года	(315)
Начисление	(395)
На 31 декабря 2013 года	(710)
Начисление	(645)
На 31 декабря 2014 года	(1.355)
Чистая остаточная стоимость	
На 31 декабря 2012 года	3.067
На 31 декабря 2013 года	4.546
На 31 декабря 2014 года	5.837

Нематериальные активы в Банке на 31 декабря 2014 и 2013 годов состоят из программного обеспечения и лицензий.

12. Прочие активы

	<i>31 декабря 2014 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Прочие финансовые активы		
Комиссии по гарантиям и аккредитивам к получению	1.410	1.380
Итого прочие финансовые активы	1.410	1.380
Прочие нефинансовые активы		
Авансы по основным средствам и нематериальным активам	3.317	1.800
Запасы	939	1.140
Госпошлина	349	–
Кастоди	155	131
Авансы работникам	94	20
Расходы будущих периодов	59	221
Монеты в пути	29	15
Предоплата аренды	–	63
Прочие активы	911	781
Минус: провизия по прочим нефинансовым активам (Примечание 21)	(765)	(178)
Итого прочие нефинансовые активы	5.088	3.993
Прочие активы	6.498	5.373

На 31 декабря 2014 года авансы по основным средствам и нематериальным активам включают в себя авансы на приобретение компьютерного оборудования на сумму 1.901 миллион тенге, приобретение программного обеспечения на сумму 110 миллионов тенге и строительно-монтажные работы на сумму 602 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года: авансы на приобретение компьютерного оборудования на сумму 1.095 миллионов тенге, приобретение программного обеспечения на сумму 292 миллиона тенге и капитальный ремонт офисных зданий на сумму 85 миллионов тенге).

На 31 декабря 2014 года запасы в основном включают монеты, изготовленные из драгоценных металлов, на сумму 460 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 687 миллионов тенге). На 31 декабря 2014 года запасы также включают недвижимость, взысканную Банком с заемщиков, не выполнивших свои обязательства перед Банком по возмещению ссуд, в сумме 171 миллион тенге (на 31 декабря 2013 года: 171 миллион тенге).

Движение резервов по прочим активам за 2014 и 2013 годы раскрыто в Примечании 21.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

13. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2014 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Займы, полученные от Материнской компании	37.344	20.801
Займы, полученные от международных финансовых учреждений	30.190	28.555
Срочные депозиты и кредиты, полученные от других банков	22.353	15.956
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	20.702	12.112
Корреспондентские счета	5.689	2.179
Договоры «репо» с ценными бумагами	38.410	35.927
Средства кредитных учреждений	154.688	115.530

Займы, полученные от прочих финансовых учреждений, включают в себя займы, полученные по государственной программе кредитования за счет средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее по тексту – «Даму») со сроком до 2015-2020 годов (на 31 декабря 2013 года: до 2015-2020 годов) и процентной ставкой 3,0%-8,5% годовых (на 31 декабря 2013 года: 3,0%-8,5% годовых).

В соответствии с Кредитным соглашением с Даму, Банк стал участником государственной программы кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности. В рамках данной программы в мае 2014 года Банком были получены средства в сумме 6.000 миллионов тенге сроком на 240 месяцев под 2% годовых. Справедливая стоимость данного займа составила 4.888 миллионов тенге. Разница между полученной суммой и справедливой стоимостью в размере 1.112 миллионов тенге была признана в качестве дохода от государственных субсидий в составе прочих доходов.

В рамках данной программы Банком были выданы кредиты клиентам на общую сумму 6.000 миллионов тенге под 6% годовых, справедливой стоимостью 5.003 миллиона тенге. Разница между суммой выдачи и справедливой стоимостью в размере 997 миллионов тенге была признана в качестве убытка от первоначального признания в составе прочих расходов.

В соответствии с условиями договоров займов, заключенных с международными финансовыми организациями Европейский Банк Реконструкции и Развития (далее по тексту – «ЕБРР») и International Financial Corporation (далее по тексту – «IFC»), Банк обязан соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении размера задолженности по проблемным кредитам. На 31 декабря 2014 года у Банка было техническое нарушение данных ограничений. Вследствие нарушения ограничительных условий по договору займа с ЕБРР и IFC, займы в сумме 15.085 миллионов тенге и 10.821 миллион тенге соответственно, отражены в категории «до востребования и менее 1 месяца» в позиции Банка по ликвидности (Примечание 26).

На 31 декабря 2014 года предметом соглашений «репо» являлись облигации Министерства финансов Республики Казахстан и корпоративные облигации (на 31 декабря 2013 года: облигации Министерства финансов Республики Казахстан) со справедливой стоимостью 43.052 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года: 40.056 миллионов тенге), классифицированные как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения (Примечание 9). Эффективные процентные ставки по данным соглашениям варьировались от 3,30% до 11,75% годовых (на 31 декабря 2013 года: 3,50% до 11,75% годовых).

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2014 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	41.012	14.395
- Срочные депозиты	137.097	71.695
Негосударственные юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	153.975	160.332
- Срочные депозиты	271.244	262.918
Средства корпоративных клиентов	603.328	509.340
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	28.825	23.463
- Срочные вклады	274.236	200.701
Средства физических лиц	303.061	224.164
Удерживаемые в качестве обеспечения по займам	1.157	1.066
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	35.774	31.106
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	536	1.129

(В миллионах тенге, если не указано иное)

14. Средства клиентов (продолжение)

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 274.263 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года: 200.701 миллион тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	<i>31 декабря 2014 года</i>		<i>31 декабря 2013 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Нефтегазовая промышленность	221.039	36,6	150.318	29,5
Страхование и пенсионные фонды	121.141	20,1	87.548	17,2
Предоставление услуг потребителям	53.167	8,8	65.092	12,6
Недвижимость и строительство	40.857	6,8	26.580	5,2
Торговля	39.872	6,6	39.424	7,7
Финансовая и инвестиционная деятельность	36.274	6,0	13.317	2,6
Производство	32.481	5,4	15.347	3,0
Транспорт и связь	22.696	3,8	51.378	10,1
Горнодобывающая промышленность	19.817	3,3	15.927	3,1
Государственное управление	9.400	1,6	31.671	6,4
Сельское хозяйство	2.760	0,5	4.504	0,9
Прочее	3.824	0,6	8.234	1,6
Средства корпоративных клиентов	603.328	100,0	509.340	100,0

На 31 декабря 2014 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 55,9% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2013 года: 55,1%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 337.552 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года: 280.524 миллиона тенге).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2014 года долговые ценные бумаги представлены четырьмя эмиссиями облигаций на КФБ, деноминированных в тенге (на 31 декабря 2013 года: тремя эмиссиями). Данные облигации имеют срок погашения в 2017-2020 годах (на 31 декабря 2013 года: в 2017-2020 годах) и номинальные ставки вознаграждения 5,7%-9,0% годовых (на 31 декабря 2013 года: 6,3%-9,0% годовых).

На 31 декабря 2014 года балансовая стоимость выпущенных облигаций составила 69.570 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 62.321 миллион тенге).

16. Прочие обязательства

	<i>31 декабря 2014 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	997	705
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	737	552
Кредиторы по гарантиям и аккредитивам	710	509
Начисление по неиспользованным отпускам	671	506
Обязательства по взносам в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	333	228
Начисленные расходы по вознаграждению сотрудников	34	1.331
Авансы полученные	30	26
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 21)	1.221	747
Прочее	857	156
Прочие обязательства	5.590	4.760

(В миллионах тенге, если не указано иное)

17. Капитал

Изменение в уставном капитале, а также в обращающихся, выпущенных и полностью оплаченных простых акциях представлено следующим образом:

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Стоимость размещения 1 акции, тенге</i>	<i>Уставный капитал</i>
На 31 декабря 2012 года	12.000.000	3,667	44.000
Увеличение уставного капитала	839.110	8,938	7.500
На 31 декабря 2013 года	12.839.110	4,011	51.500
Увеличение уставного капитала	4	8,938	—
На 31 декабря 2014 года	12.839.114	4,011	51.500

Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. Все акции выражены в тенге. За год, закончившийся 31 декабря 2014 и 2013 годов, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

В течение 2013 года в соответствии с решением Совета Директоров Банка от 20 октября 2013 года об увеличении собственного капитала Банк дополнительно выпустил 839.110 простых акций со стоимостью размещения 8.938 тенге каждая. В феврале 2014 года в соответствии с решением Совета Директоров Банка от 5 февраля 2014 года об увеличении собственного капитала Банк выпустил 4 простые акции со стоимостью размещения 8.938 тенге каждая.

По состоянию на 31 декабря 2014 года 12.838.826 выпущенных акций (99,99%) принадлежат Материнской компании (на 31 декабря 2013 года: 12.838.822 выпущенные акции (99,99%)).

	<i>Нереализо- ванные расходы по инвестицион- ным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2013 года	(880)	17.195	16.315
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	96	—	96
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(160)	—	(160)
Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	20	—	20
Ассигнования на общий банковский фонд	—	6.698	6.698
На 31 декабря 2013 года	(924)	23.893	22.969
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(5.258)	—	(5.258)
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(194)	—	(194)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	958	—	958
На 31 декабря 2014 года	(5.418)	23.893	18.475

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Кредиты и авансы клиентам	103.433	71.086
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5.239	4.677
Средства в кредитных учреждениях	2.767	1.292
Денежные средства и их эквиваленты	1.228	879
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	520	556
Процентные доходы	113.187	78.490
Срочные депозиты корпоративных клиентов	(18.847)	(14.403)
Срочные вклады физических лиц	(15.393)	(9.698)
Средства кредитных учреждений	(7.323)	(3.691)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5.033)	(2.281)
Операции «репо» с ценными бумагами	(3.407)	(779)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(1.033)	(1.314)
Процентные расходы	(51.036)	(32.166)
Чистый процентный доход	62.151	46.324

19. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Документарные расчеты	4.365	2.581
Расчетные операции	4.231	3.731
Кассовые операции	3.400	2.123
Операции с платежными карточками	2.685	1.804
Операции с иностранной валютой	2.512	1.929
Гарантии выданные	1.235	865
Прочее	393	277
Комиссионные доходы	18.821	13.310
Обслуживание кредитных карточек	(946)	(675)
Расчетные операции	(488)	(282)
Документарные расчеты	(247)	(349)
Гарантии принятые	(153)	(78)
Рамбурсирование	(76)	(17)
Прочее	(229)	(240)
Комиссионные расходы	(2.139)	(1.641)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Заработная плата и другие выплаты	(16.522)	(13.558)
Отчисления на социальное обеспечение	(1.603)	(1.251)
Расходы на персонал	(18.125)	(14.809)
Износ и амортизация	(3.269)	(2.169)
Аренда	(2.089)	(1.753)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(1.284)	(698)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(1.197)	(972)
Коммунальные расходы	(1.031)	(593)
Транспорт и связь	(764)	(581)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(696)	(960)
Рекламные и маркетинговые услуги	(572)	(596)
Расходы на охрану и сигнализацию	(419)	(384)
Расходы по покупке монет из драгоценных металлов	(363)	(408)
Расходы по страхованию	(297)	(238)
Расходы на инкассацию	(285)	(219)
Расходы на служебные командировки	(259)	(377)
Прочее	(1.610)	(1.185)
Административные и операционные расходы	(32.260)	(25.942)

21. Прочие расходы от обесценения и резервы

	<i>Гарантии</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Прочие нефинансо- вые активы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2012 года	(1)	—	(78)	(79)
Отчисление за год	(746)	(363)	(75)	(1.184)
Списание за год	—	363	—	363
Восстановление ранее списанных сумм	—	—	(25)	(25)
На 31 декабря 2013 года	(747)	—	(178)	(925)
Отчисление за год	(338)	—	(726)	(1.064)
Списание за год	—	—	139	139
Курсовая разница	(136)	—	—	(136)
На 31 декабря 2014 года	(1.221)	—	(765)	(1.986)

Прочие резервы на 31 декабря 2014 года включают резерв под обесценение выданных гарантий в размере 1.221 миллион тенге (на 31 декабря 2013 года: 747 миллионов тенге), которые включены в состав прочих обязательств (*Примечание 16*) и резерв под обесценение прочих нефинансовых активов в сумме 765 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 178 миллионов тенге), который включен в состав прочих активов (*Примечание 12*). Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	2014	2013
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	6.795	8.419
Корректировка налоговой декларации прошлых периодов	480	(295)
Расход/(экономия) по отсроченному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(1.237)	(3.527)
Минус: отсроченный корпоративный подоходный налог, отраженный в прочем совокупном доходе	958	20
Расходы по корпоративному подоходному налогу	6.996	4.617

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2014 и 2013 годах составляет 20,0%.

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

	2014	2013
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	34.013	26.240
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	6.803	5.248

Доход, не подлежащий налогообложению:

Необлагаемый налогом процентный доход от государственных ценных бумаг и ценных бумаг, находящихся на дату начисления такого дохода в официальном списке КФБ	(922)	(1.003)
Непризнанные доходы от списания штрафов и начисленных процентных доходов	548	246
Корректировка налоговой декларации прошлых периодов	480	(295)
Прочие невычитаемые расходы	87	421
Расходы по корпоративному подоходному налогу	6.996	4.617

По состоянию на 31 декабря 2014 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 2.649 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 790 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Налогообложение (продолжение)

Сальдо отсроченных налогов, рассчитанные посредством применения нормативных ставок налогообложения, действующих на даты составления отчета о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в финансовой отчетности, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2014
	2012	В составе прочего		2013	В составе прочего		
		В отчет о прибылях и убытках	совокупного дохода		В отчет о прибылях и убытках	совокупного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	256	198	—	454	83	—	537
Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	32	4	—	36	(36)	—	—
Начисленные расходы по вознаграждению	—	1.728	—	1.728	(1.616)	—	112
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	—	—	—	—	—	949	949
Отсроченные налоговые активы	288	1.930	—	2.218	(1.569)	949	1.598
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Основные средства и нематериальные активы	(852)	(455)	—	(1.307)	(456)	—	(1.763)
Резерв под обесценение кредитного портфеля и гарантий	(2.650)	2.032	—	(618)	(4.036)	—	(4.654)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(29)	—	20	(9)	—	9	—
Отсроченное налоговое обязательство	(3.531)	1.577	20	(1.934)	(4.492)	9	(6.417)
Итого обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(3.243)	3.507	20	284	(6.061)	958	(4.819)

23. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистого дохода за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчетах базовой и разводненной прибыли на акцию:

	2014	2013
Чистая прибыль за год, приходящийся на акционеров Банка	27.017	21.623
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	12.839.114	12.147.132
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	2.104,27	1.780,09

На 31 декабря 2014 и 2013 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

23. Прибыль на акцию (продолжение)

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФН	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФН	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	12.839.114	134.025	10.438,80	12.839.110	112.793	8.785,11

Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ.

24. Сегментный анализ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и ипотечные продукты.
- Корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий, и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов.
- Инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Бизнес сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. Эта финансовая информация совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми Правлению для принятия операционных решений. Таким образом, руководство применяло основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» для определения того, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

24. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся на указанную дату:

<i>На 31 декабря 2014 года</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	—	35.285	—	35.285
Производные финансовые инструменты	—	—	2.940	2.940
Кредиты и авансы клиентам	191.942	777.412	—	969.354
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	81.309	81.309
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	5.953	5.953
Прочие активы	—	1.410	—	1.410
Итого активов отчетных сегментов	191.942	814.107	90.202	1.096.251
Нераспределенные суммы				184.667
Итого активов				1.280.918
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	—	116.273	38.415	154.688
Средства клиентов	303.061	603.328	—	906.389
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	69.570	69.570
Прочие обязательства	—	1.930	—	1.930
Итого обязательств отчетных сегментов	303.061	721.531	107.985	1.132.577
Нераспределенные суммы				8.479
Итого обязательств				1.141.056

(В миллионах тенге, если не указано иное)

24. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов (продолжение)

За 2014 год	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	Нераспределен- ные суммы	Итого
Процентные доходы	24.595	78.838	9.754	—	113.187
Процентные расходы	(15.398)	(27.199)	(8.439)	—	(51.036)
Чистый процентный доход	9.197	51.639	1.315	—	62.151
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1.483)	(16.896)	—	—	(18.379)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	7.714	34.743	1.315	—	43.772
Комиссионные доходы	3.634	15.077	110	—	18.821
Комиссионные расходы	(131)	(1.997)	(11)	—	(2.139)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	187	—	187
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	—	119	6.382	—	6.501
Прочие операционные доходы	491	355	347	—	1.193
Прочие операционные расходы	—	(998)	—	—	(998)
Износ и амортизация	—	—	—	(3.269)	(3.269)
Административные и прочие операционные расходы	(6.957)	(16.564)	(2.479)	(2.991)	(28.991)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	—	(1.064)	—	—	(1.064)
Результаты сегмента	4.751	29.671	5.851	(6.260)	34.013
Расходы по корпоративному подходному налогу					(6.996)
Прибыль за год					27.017

(В миллионах тенге, если не указано иное)

24. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на указанную дату:

На 31 декабря 2013 года	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	Итого
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	—	33.136	—	33.136
Кредиты и авансы клиентам	104.814	625.990	—	730.804
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	91.118	91.118
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	5.589	5.589
Итого активов отчетных сегментов	104.814	659.126	96.707	860.647
Нераспределенные суммы				172.807
Итого активов				1.033.454
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	—	79.603	35.927	115.530
Средства клиентов	224.164	509.340	—	733.504
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	62.321	62.321
Итого обязательств отчетных сегментов	224.164	588.943	98.248	911.355
Нераспределенные суммы				4.760
Итого обязательств				916.115

За 2013 год	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	Нераспределен- ные суммы	Итого
Процентные доходы	12.015	60.665	5.810	—	78.490
Процентные расходы	(9.720)	(19.386)	(3.060)	—	(32.166)
Чистый процентный доход	2.295	41.279	2.750	—	46.324
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(832)	(9.546)	—	—	(10.378)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	1.463	31.733	2.750	—	35.946
Комиссионные доходы	1.795	11.397	118	—	13.310
Комиссионные расходы	—	(1.625)	(16)	—	(1.641)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	160	—	160
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	4.927	309	—	—	5.236
Прочие доходы	43	272	40	—	355
Износ и амортизация	—	—	—	(2.169)	(2.169)
Административные и прочие операционные расходы	(5.470)	(15.247)	(1.521)	(1.535)	(23.773)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	—	(1.184)	—	—	(1.184)
Результаты сегмента	2.758	25.655	1.531	(3.704)	26.240
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(4.617)
Прибыль за год					21.623

(В миллионах тенге, если не указано иное)

24. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов (продолжение)

	2014	2013
Прочая информация по сегментам		
Затраты на основные средства и нематериальные активы	3.445	13.215

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов, за исключением процентных доходов от Материнской компании в сумме 1.019 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 878 миллионов тенге). Капитальные затраты, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан.

25. Финансовые и условные обязательства**Политические и экономические условия**

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

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

Судебные иски и требования

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

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

Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов финансовые и условные обязательства Банка включали следующее:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	187.256	153.912
Гарантии выданные	69.791	43.988
Аккредитивы	66.358	57.182
	323.405	255.082
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	53	1.407
От 1 года до 5 лет	4.069	2.888
Более 5 лет	41	39
	4.163	4.334
Обязательства по капитальным затратам	243	383
Минус: резервы по гарантиям (Примечание 21)	(1.221)	(747)
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	326.590	259.052
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 14)	(36.310)	(32.235)
Финансовые и условные обязательства	290.280	226.817

(В миллионах тенге, если не указано иное)

25. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

Финансовые и условные обязательства (продолжение)

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

26. Управление рисками

Введение

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

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

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

Совет Директоров

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

Правление

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

Контроль рисков

Подразделение рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения организован контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок.

Финансовый департамент

Финансовый департамент отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Финансовый департамент и Управление казначейства несут основную ответственность за риск ликвидности.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Управлением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Управление внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров Банка.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

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

Еженедельно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

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

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

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

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

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 7* и в *Примечании 26*.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовой позиции на основании системы кредитных рейтингов Банка. Суммы представлены до вычета резервов.

	<i>Непросро- ченные и необесце- ненные</i>	<i>Просро- ченные, но необесце- ненные</i>	<i>Индивиду- ально обесцenen- ные</i>	<i>Обесце- ненные на коллектив- ной основе</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2014 года					
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	90.832	—	—	—	90.832
Средства в кредитных учреждениях	35.285	—	—	—	35.285
Производные финансовые инструменты	2.940	—	—	—	2.940
Кредиты и авансы клиентам	839.044	20.317	140.812	3.682	1.003.855
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	81.307	—	—	—	81.307
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.953	—	—	—	5.953
Прочие финансовые активы	1.410	—	—	—	1.410
Итого	1.056.771	20.317	140.812	3.682	1.221.582

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

	Непросро- ченные и необесце- ненные	Просро- ченные, но необесце- ненные	Индивиду- ально обесцене- нные	Обесце- ненные на коллектив- ной основе	Итого
На 31 декабря 2013 года					
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	110.896	—	—	—	110.896
Средства в кредитных учреждениях	33.136	—	—	—	33.136
Кредиты и авансы клиентам	675.274	3.794	75.048	1.693	755.809
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	91.116	—	—	—	91.116
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.589	—	—	—	5.589
Прочие финансовые активы	1.380	—	—	—	1.380
Итого	917.391	3.794	75.048	1.693	997.926

В таблице ниже приводится анализ качества непросроченных кредитов Банка, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	1 группа	2 группа	3 группа	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	320.783	175.291	45.730	541.804
Специализированное кредитование юридических лиц	25.220	64.436	21.936	111.592
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	35.251	57.256	92.507
Жилищное кредитование физических лиц	77.503	—	—	77.503
Автокредитование физических лиц	15.638	—	—	15.638
Итого	439.144	274.978	124.922	839.044

В таблице ниже приводится анализ качества непросроченных кредитов Банка, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	1 группа	2 группа	3 группа	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	265.268	194.116	40.194	499.578
Специализированное кредитование юридических лиц	36.772	21.693	15.198	73.663
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	12.349	41.697	54.046
Жилищное кредитование физических лиц	45.554	—	—	45.554
Автокредитование физических лиц	2.433	—	—	2.433
Итого	350.027	228.158	97.089	675.274

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)*

Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все непросроченные кредиты юридическим лицам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, объединены в три группы качества ссуд, представленные в таблицах выше, где к первой группе относятся ссуды с наилучшим кредитным качеством. К первой группе относятся заемщики с высоким уровнем ликвидности и рентабельности, а также высоким показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Ко второй группе относятся заемщики с умеренным уровнем ликвидности и рентабельности, а также умеренным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как средняя. К третьей группе относятся заемщики с удовлетворительным уровнем ликвидности и рентабельности, а также удовлетворительным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается выше средней.

Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все непросроченные ссуды физическим лицам объединены в три группы, представленные в таблицах выше. К первой группе относятся ссуды физическим лицам с хорошим уровнем обслуживания долга и отличным финансовым положением заемщика. Ко второй группе относятся ссуды с хорошим/умеренным уровнем обслуживания долга и отличным/умеренным финансовым положением заемщика. К третьей группе относятся ссуды со средним уровнем обслуживания долга и умеренным финансовым положением заемщика.

Просроченные кредиты и авансы клиентам включают кредиты и авансы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	<i>Менее 30 дней</i>	<i>От 31 до 60 дней</i>	<i>От 61 до 90 дней</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2014 года				
Кредиты и авансы клиентам				
Коммерческое кредитование юридических лиц	14.509	160	65	14.734
Специализированное кредитование юридических лиц	623	36	14	673
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	2.223	749	260	3.232
Жилищное кредитование физических лиц	1.144	257	40	1.441
Автокредитование физических лиц	180	42	15	237
Итого	18.679	1.244	394	20.317
	<i>Менее 30 дней</i>	<i>От 31 до 60 дней</i>	<i>От 61 до 90 дней</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2013 года				
Кредиты и авансы клиентам				
Коммерческое кредитование юридических лиц	880	—	—	880
Специализированное кредитование юридических лиц	134	—	—	134
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1.193	383	204	1.780
Жилищное кредитование физических лиц	734	125	71	930
Автокредитование физических лиц	65	2	3	70
Итого	3.006	510	278	3.794

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов и авансов клиентам представлена в *Примечании 8*.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Оценка обесценения*

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на коллективной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на коллективной основе

На коллективной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на коллективной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	73.626	69.119	142.745
Средства в кредитных учреждениях	33.687	1.598	35.285
Производные финансовые инструменты	2.940	–	2.940
Кредиты и авансы клиентам	963.601	5.753	969.354
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	61.965	19.344	81.309
- удерживаемые до погашения	5.953	–	5.953
Прочие монетарные активы	1.410	–	1.410
Итого активы	1.143.182	95.814	1.238.996
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	87.081	67.607	154.688
Средства корпоративных клиентов	594.317	9.011	603.328
Средства физических лиц	297.096	5.965	303.061
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.570	–	69.570
Прочие монетарные обязательства	1.779	–	1.779
Итого обязательства	1.049.843	82.583	1.132.426
Чистая балансовая позиция	93.339	13.231	106.570

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на коллективной основе (продолжение)*

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	52.853	82.762	135.615
Средства в кредитных учреждениях	31.496	1.640	33.136
Кредиты и авансы клиентам	724.320	6.484	730.804
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	78.869	12.249	91.118
- удерживаемые до погашения	5.161	428	5.589
Прочие монетарные активы	1.380	—	1.380
Итого активы	894.079	103.563	997.642
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	65.968	49.562	115.530
Средства корпоративных клиентов	497.882	11.458	509.340
Средства физических лиц	219.771	4.393	224.164
Выпущенные долговые ценные бумаги	62.321	—	62.321
Прочие монетарные обязательства	3.728	—	3.728
Итого обязательства	849.670	65.413	915.083
Чистая балансовая позиция	44.409	38.150	82.559

Активы и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Другие страны включают в себя Российскую Федерацию, Соединенные Штаты Америки, страны Евросоюза и Китайскую Народную Республику.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность к различным источникам финансирования на рынках капитала. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

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

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

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства							
Средства кредитных учреждений	105.285	28.962	582	2.033	26.156	12.186	175.204
Средства корпоративных клиентов	234.433	158.282	97.181	72.797	33	86.229	648.955
Средства физических лиц	35.982	37.885	154.493	85.201	610	—	314.171
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	928	—	18.453	33.289	39.785	92.455
Прочие финансовые обязательства	333	—	1.446	—	—	—	1.779
Итого недисконтированные финансовые обязательства	376.033	226.057	253.702	178.484	60.088	138.200	1.232.564

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства							
Средства кредитных учреждений	39.433	28.039	5.214	13.753	20.055	16.439	122.933
Средства корпоративных клиентов	182.659	174.117	66.096	94.439	684	3.957	521.952
Средства физических лиц	38.628	16.114	26.387	164.660	885	8	246.682
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	750	—	—	37.067	41.453	79.270
Прочие финансовые обязательства	1.620	275	547	466	—	—	2.908
Итого недисконтированные финансовые обязательства	262.340	219.295	98.244	273.318	58.691	61.857	973.745

(В миллионах тенге, если не указано иное)

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

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>До востребо- вания и</i>				<i>Итого</i>
	<i>менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	
2014	27.385	57.248	194.879	43.893	323.405
2013	10.435	32.393	176.911	35.343	255.082

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

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых оставшихся сроков до погашения. Принципы, на основании которых производится анализ ликвидности, включают в себя следующее:

- Денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категории «до востребования и менее 1 месяца»;
- Наиболее ликвидная доля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, считается ликвидным активом, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа разрыва ликвидности в категории «до востребования и менее 1 месяца»;
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;
- Кредиты и авансы клиентам, средства в кредитных учреждениях, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие обязательства включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах ниже. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

(В миллионах тенге, если не указано иное)

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

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности на 31 декабря 2014 года:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	142.745	—	—	—	—	—	—	142.745
Средства в кредитных учреждениях	5	13.194	2.702	11.517	10	7.857	—	35.285
Производные финансовые инструменты	358	—	545	2.037	—	—	—	2.940
Кредиты и авансы клиентам	52.095	221.023	129.880	204.105	168.390	179.501	14.360	969.354
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	50.682	1.099	—	4.979	1.247	23.300	2	81.309
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.953	—	—	—	—	—	—	5.953
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	2.649	—	—	—	—	2.649
Основные средства	—	—	—	—	—	—	28.348	28.348
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	5.837	5.837
Прочие активы	2.050	927	3.341	—	171	9	—	6.498
Итого активы	253.888	236.243	139.117	222.638	169.818	210.667	48.547	1.280.918
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	98.621	25.195	576	1.982	20.706	7.608	—	154.688
Средства корпоративных клиентов	235.031	157.088	94.439	66.051	33	50.686	—	603.328
Средства физических лиц	35.975	37.349	149.323	79.854	560	—	—	303.061
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	928	—	15.308	24.874	28.460	—	69.570
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	4.819	4.819
Прочие обязательства	1.318	124	4.148	—	—	—	—	5.590
Итого обязательства	370.945	220.684	248.486	163.195	46.173	86.754	4.819	1.141.056
Чистая позиция на 31 декабря 2014 года	(117.057)	15.559	(109.369)	59.443	123.645	123.913	43.728	139.862
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(117.057)	(101.498)	(210.867)	(151.424)	(27.779)	96.134	139.862	

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 декабря 2014 года Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность в размере 27.779 миллионов тенге сроком до 5 лет. У руководства имеется план действий для выполнения этих обязательств, включая реализацию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, межбанковские заимствования на местных и иностранных рынках краткосрочного капитала, использование высвободившихся обязательных резервов и прочие меры, включая продление срока вкладов крупных и давних клиентов Банка.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

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

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика (Примечание 14).

В состав средств кредитных учреждений «до востребования и менее 1 месяца» включены займы от ЕБРР и ИФС в сумме 15.085 миллионов тенге и 10.821 миллион тенге соответственно, вследствие нарушения ограничительных условий по договорам займов (Примечание 13).

Анализ разрывов в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<i>До востре- бования и 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	135.615	—	—	—	—	—	—	135.615
Средства в кредитных учреждениях	—	20.983	519	11.634	—	—	—	33.136
Кредиты и авансы клиентам	23.215	154.896	115.119	107.195	157.467	172.912	—	730.804
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	4.006	4.951	12.682	17.580	51.897	2	91.118
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	428	5.161	—	—	—	5.589
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	790	—	—	—	—	790
Основные средства	—	—	—	—	—	—	26.199	26.199
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	4.546	4.546
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	284	—	—	—	284
Прочие активы	2.222	1.179	1.972	—	—	—	—	5.373
Итого активы	161.052	181.064	123.779	136.956	175.047	224.809	30.747	1.033.454
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	39.432	27.284	5.008	13.071	19.717	11.018	—	115.530
Средства корпоративных клиентов	182.651	171.519	63.202	87.327	684	3.957	—	509.340
Средства физических лиц	38.628	15.691	25.048	144.094	695	8	—	224.164
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	750	—	—	35.004	26.567	—	62.321
Прочие обязательства	830	127	2.866	937	—	—	—	4.760
Итого обязательства	261.541	215.371	96.124	245.429	56.100	41.550	—	916.115
Чистая позиция на 31 декабря 2013 года	(100.489)	(34.307)	27.655	(108.473)	118.947	183.259	30.747	117.339
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(100.489)	(134.796)	(107.141)	(215.614)	(96.667)	86.592	117.339	

(В миллионах тенге, если не указано иное)

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

Рыночный риск представляет собой возможность потерь, связанных с неблагоприятными изменениями рыночных параметров (валютный курс, ставка вознаграждения, стоимость финансовых инструментов и т.д.).

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми валютными позициями, позициями по процентному риску и портфелю ценных бумаг, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Риск изменения процентной ставки

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

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2014 и 2013 годов. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2014 и 2013 годов рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2014 год</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2014 год</i>		<i>Чувствительность капитала 2014 год</i>
Тенге	+100	(307)		2.383
Доллар США	+100	119		1.409
Евро	+100	10		22

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2014 год</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2014 год</i>		<i>Чувствительность капитала 2014 год</i>
Тенге	-100	307		(2.601)
Доллар США	-100	(119)		(1.513)
Евро	-100	(10)		(23)

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2013 год</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2013 год</i>		<i>Чувствительность капитала 2013 год</i>
Тенге	+100	2		635
Доллар США	+100	127		2
Евро	+100	(56)		—

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2013 год</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2013 год</i>		<i>Чувствительность капитала 2013 год</i>
Тенге	-100	(2)		(635)
Доллар США	-100	(127)		(2)
Евро	-100	56		—

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск**

Валютный риск – риск возникновения убытков, связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск убытков возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении; Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в валютном курсе, в % 2014 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2014 год</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2013 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2013 год</i>
Доллар США	+20%	(687)	+10%	(56)
Евро	+10%	4	+10%	8
Российский рубль	+30%	(19)	+20%	122
Английский фунт стерлинг	+10%	7	+10%	(9)
Швейцарский франк	+10%	2	+10%	1

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в валютном курсе, в % 2014 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2014 год</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2013 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2013 год</i>
Доллар США	-20%	687	-30%	167
Евро	-10%	(4)	-30%	(25)
Российский рубль	-30%	19	-20%	(122)
Английский фунт стерлинг	-10%	(7)	-30%	28
Швейцарский франк	-10%	(2)	-30%	(4)

Валютная позиция в течение года имела примерно равные значения ввиду того, что в Банке установлены лимиты на открытые валютные позиции и позиция находилась в рамках установленного лимита.

Валютная позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<i>Тенге</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	34.214	14.235	78.325	13.792	2.179	142.745
Средства в других банках	33.831	959	406	89	–	35.285
Производные финансовые инструменты	–	–	2.940	–	–	2.940
Кредиты и авансы клиентам	678.224	4.145	273.026	13.482	477	969.354
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	51.178	554	28.691	886	–	81.309
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	5.953	–	–	5.953
Активы по текущему корпоративному подходному налогу	2.649	–	–	–	–	2.649
Основные средства	28.348	–	–	–	–	28.348
Нематериальные активы	5.837	–	–	–	–	5.837
Прочие активы	5.201	3	1.221	57	16	6.498
Итого активы	839.482	19.896	390.562	28.306	2.672	1.280.918
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	108.635	1	40.612	4.582	858	154.688
Средства корпоративных клиентов	219.430	9.204	362.240	12.066	388	603.328
Средства физических лиц	57.636	10.615	222.162	11.320	1.328	303.061
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.570	–	–	–	–	69.570
Обязательства по отсроченному подходному налогу	4.819	–	–	–	–	4.819
Прочие обязательства	4.215	140	933	302	–	5.590
Итого обязательства	464.305	19.960	625.947	28.270	2.574	1.141.056
Условные (обязательства)/активы по производным финансовым инструментам	(231.904)	–	231.949	–	–	45
Нетто-позиция	143.273	(64)	(3.436)	36	98	139.907

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

Валютная позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Тенге	Российский рубль	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	36.155	4.032	85.323	8.829	1.276	135.615
Средства в кредитных учреждениях	31.263	1.640	233	—	—	33.136
Кредиты и авансы клиентам	512.549	6.063	203.383	8.247	562	730.804
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	63.890	959	25.288	981	—	91.118
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	5.161	428	—	5.589
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	790	—	—	—	—	790
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	284	—	—	—	—	284
Основные средства	26.199	—	—	—	—	26.199
Нематериальные активы	4.546	—	—	—	—	4.546
Прочие активы	4.013	3	1.022	335	—	5.373
Итого активы	679.689	12.697	320.410	18.820	1.838	1.033.454
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	103.108	610	2.884	8.367	561	115.530
Средства корпоративных клиентов	274.639	3.894	227.230	3.362	215	509.340
Средства физических лиц	119.245	6.506	90.525	6.762	1.126	224.164
Выпущенные долговые ценные бумаги	62.321	—	—	—	—	62.321
Прочие обязательства	3.957	7	637	159	—	4.760
Итого обязательства	563.270	11.017	321.276	18.650	1.902	916.115
Нетто позиция	116.419	1.680	(866)	170	(64)	117.339

Операционный риск

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

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчетную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк представляет результаты оценки Комитету по вопросам внутреннего аудита и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года:

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
		<i>Котировки на</i>	<i>Значительные</i>	<i>Значительные</i>	
		<i>активных</i>	<i>наблюдаемые</i>	<i>ненаблюдаемые</i>	
		<i>рынках</i>	<i>исходные</i>	<i>исходные</i>	
<i>Дата</i>	<i>оценки</i>	<i>(Уровень 1)</i>	<i>данные</i>	<i>данные</i>	<i>Итого</i>
		<i>(Уровень 1)</i>	<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые инструменты	31 декабря 2014 года	—	—	2.940	2.940
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2014 года	81.307	2	—	81.309
Прочие активы	31 декабря 2014 года	—	—	1.410	1.410
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2014 года	142.745	—	—	142.745
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2014 года	—	—	35.285	35.285
Кредиты клиентам	31 декабря 2014 года	—	—	952.774	952.774
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2014 года	5.687	—	—	5.687
		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
		<i>Котировки на</i>	<i>Значительные</i>	<i>Значительные</i>	
		<i>активных</i>	<i>наблюдаемые</i>	<i>ненаблюдаемые</i>	
		<i>рынках</i>	<i>исходные</i>	<i>исходные</i>	
<i>Дата</i>	<i>оценки</i>	<i>(Уровень 1)</i>	<i>данные</i>	<i>данные</i>	<i>Итого</i>
		<i>(Уровень 1)</i>	<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2014 года	—	—	155.799	155.799
Средства клиентов	31 декабря 2014 года	—	—	903.973	903.973
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2014 года	66.966	—	—	66.966
Прочие обязательства	31 декабря 2014 года	—	—	1.779	1.779

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>					
<i>Дата оценки</i>	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2013 года	91.116	2	—	91.118
Прочие активы	31 декабря 2013 года	—	—	1.380	1.380
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2013 года	135.615	—	—	135.615
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2013 года	—	—	33.136	33.136
Кредиты клиентам	31 декабря 2013 года	—	—	735.857	735.857
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2013 года	5.699	—	—	5.699

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>					
<i>Дата оценки</i>	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2013 года	—	—	115.786	115.786
Средства клиентов	31 декабря 2013 года	—	—	731.609	731.609
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2013 года	60.739	—	—	60.739
Прочие обязательства	31 декабря 2013 года	—	—	3.728	3.728

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены, главным образом некотируемыми акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

В течение 2014 и 2013 годов Банк не осуществлял перевода между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости.

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	142.745	142.745	–	135.615	135.615	–
Средства в кредитных учреждениях	35.285	35.285	–	33.136	33.136	–
Кредиты и авансы клиентам	969.354	952.774	(16.580)	730.804	735.857	5.053
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.953	5.687	(266)	5.589	5.699	110
Прочие финансовые активы	1.410	1.410	–	1.380	1.380	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	154.688	155.799	(1.111)	115.530	115.786	(256)
Средства клиентов	906.389	903.973	2.416	733.504	731.609	1.895
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.570	66.966	2.604	62.321	60.739	1.582
Прочие финансовые обязательства	1.779	1.779	–	3.728	3.728	–
Итого непризнанное изменение в перереализованной справедливой стоимости			(12.937)			8.384

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

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

Методики оценки и допущения

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

28. Переданные финансовые активы и активы, предоставленные в качестве обеспечения*Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме*

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

	Переданный финансовый актив	Имеющиеся в наличии для продажи		Удерживаемые до погашения		Итого
		Государственные ценные бумаги	Корпоративные облигации	Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	Кредиты и авансы клиентам Ипотечные кредиты	
Балансовая стоимость активов	Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	31.341	7.260	4.451	—	43.052
	Кредиты и авансы клиентам, переданные КИК	—	—	—	131	131
Итого		31.341	7.260	4.451	131	43.183
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	28.334	6.000	4.000	—	38.334
	Средства кредитных учреждений	—	—	—	131	131
Итого		28.334	6.000	4.000	131	38.465
Для обязательств с правом регресса исключительно в отношении переданных активов						
Справедливая стоимость активов	Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	31.341	7.260	4.220	—	42.821
	Кредиты и авансы клиентам, переданные КИК	—	—	—	76	76
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	28.334	6.000	4.000	—	38.334
	Средства кредитных учреждений	—	—	—	76	76
Нетто-позиция		3.007	1.260	220	—	4.487

(В миллионах тенге, если не указано иное)

28. Переданные финансовые активы и активы, предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме (продолжение)

	Переданный финансовый актив	Имеющиеся в наличии для продажи		Удерживаемые до погашения		Кредиты и авансы клиентам Ипотечные кредиты	Итого
		Государственные ценные бумаги	Корпоративные облигации	Корпоративные облигации казахстанских эмитентов			
		2013	2013	2013	2013		
Балансовая стоимость активов	Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	29.825	7.887	2.344	—	—	40.056
	Кредиты и авансы клиентам, переданные КИК	—	—	—	158	—	158
Итого		29.825	7.887	2.344	158	—	40.214
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	26.997	6.676	2.254	—	—	35.927
	Средства кредитных учреждений	—	—	—	158	—	158
Итого		26.997	6.676	2.254	158	—	36.085
Для обязательств с правом регресса исключительно в отношении переданных активов							
Справедливая стоимость активов	Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	29.825	7.887	5.699	—	—	43.411
	Кредиты и авансы клиентам, переданные КИК	—	—	—	171	—	171
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	26.997	6.676	2.254	—	—	35.927
	Средства кредитных учреждений	—	—	—	158	—	158
Нетто-позиция		2.828	1.211	3.445	13	—	7.497

Договоры «репо»

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям «репо», на 31 декабря 2014 года составила 43.052 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года: 40.056 миллионов тенге) и включала ценные бумаги, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года как «Договоры «репо» по балансовой стоимости 38.415 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 35.927 миллионов тенге).

Кредиты и авансы клиентам, переданные КИК

Банк периодически продает часть своего кредитного ипотечного портфеля КИК с полным правом обращения взыскания на Банк по любому непогашенному кредиту. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды по портфелю, и, следовательно, признание кредитов не было прекращено. Поэтому Банк продолжает признавать данные займы в качестве актива в отчете о финансовом положении и соответствующее обязательство в займах, полученных от кредитных учреждений, на такую же сумму. Балансовая стоимость кредитов на 31 декабря 2014 года составила 131 миллион тенге (на 31 декабря 2013 года: 158 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами

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

Операции с предприятиями, связанными с государством

Российская Федерация, через Материнскую компанию, контролирует деятельность Банка. В финансовой отчетности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем, в которых доля государства составляет 50% и более процентов. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2014 и 2013 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанную дату, представлены ниже:

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	27.341	–	–	56.622	–	–
Средства в банках	955	–	–	941	–	–
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	–	1.148	3	–	1.082	24
За вычетом: резерва под обесценение кредитного портфеля	–	(12)	–	–	(8)	–
Кредиты и авансы клиентам	–	1.136	3	–	1.074	24
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	5.399	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–	–	428	–
Прочие активы	–	36	–	–	–	–
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	37.363	54	–	20.980	14	–
Средства клиентов	–	58	1.654	–	36	977

(В миллионах тенге, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты						
Процентные ставки	1,30%-17,00%	—	—	0,98%-5,31%	—	—
Средства в банках						
Процентные ставки	11,27%	—	—	7,10%	—	—
Кредиты и авансы клиентам						
Процентные ставки	—	10,0%-11,0%	10,00%	—	10,00%	10,00%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
Процентные ставки	—	—	—	—	5,40%-8,70%	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Процентные ставки	—	—	—	—	5,40%	—
Средства кредитных учреждений						
Процентные ставки	2,40%-7,00%	—	—	0,84-10,00%	—	—
Средства клиентов						
Процентные ставки	—	—	2,50%-10,00%	—	—	3,50%-9,00%

Нижe указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	2014			2013		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	1.019	98	—	89	758	—
Процентные расходы	(1.597)	—	23	(1.139)	—	(28)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	—	13	—	—	—	—
Прочие комиссионные расходы	(146)	—	—	(19)	—	—

По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма кредитов, выданных клиентам и обеспеченных гарантией Материнской компании, составила 9.513 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 13.614 миллионов тенге).

Нижe представлена информация о выплатах вознаграждения 8 членам (2013 год: 8 членам) ключевого управленческого персонала:

	2014	2013
Заработная плата и прочие выплаты	2.942	1.506
Выплаты в неденежной форме	49	29
Социальные отчисления и социальный налог	228	168
Итого	3.219	1.703

(В миллионах тенге, если не указано иное)

30. Достаточность капитала

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

В течение 2014 года Банк полностью соблюдал все установленные требования КФН в отношении капитала.

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

Коэффициент достаточности капитала, установленный КФН

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

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

Расчет коэффициентов достаточности капитала

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативный минимум.

На 31 декабря 2014 и 2013 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям КФН, были следующими:

	<i>31 декабря 2014 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Капитал 1 уровня	116.902	82.817
Капитал 2 уровня	45.071	49.271
Итого нормативный капитал	161.973	132.088
Итого активов согласно правилам КФН	1.283.656	1.035.822
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможные требования и обязательства	1.276.207	1.043.106
Коэффициент достаточности капитала k1-1	9,1%	8,0%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	9,2%	7,9%
Коэффициент достаточности капитала k2	12,7%	12,7%