



АО ДБ "АЛЬФА-БАНК"

**Финансовая отчетность и
отчет независимого аудитора
31 декабря 2014 года**

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в составе собственных средств	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности:

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	16
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	18
6	Новые учетные положения	19
7	Денежные средства и их эквиваленты	22
8	Средства в других банках	23
9	Кредиты и авансы клиентам	24
10	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	30
11	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32
12	Дебиторская задолженность по сделкам репо	323
13	Основные средства и нематериальные активы	35
14	Прочие финансовые активы	36
15	Прочие активы	37
16	Средства других банков	38
17	Средства клиентов	38
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	39
19	Прочие финансовые обязательства	39
20	Прочие обязательства	40
21	Субординированный долг	40
22	Уставный капитал	41
23	Расчет балансовой стоимости одной акции	41
24	Процентные доходы и расходы	42
25	Комиссионные доходы и расходы	43
26	Прочие операционные доходы	43
27	Административные и прочие операционные расходы	44
28	Подоходный налог	44
29	Дивиденды	46
30	Прибыль на акцию	47
31	Сегментный анализ	47
32	Управление финансовыми рисками	52
33	Управление капиталом	63
34	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	65
35	Условные обязательства	66
36	Производные финансовые инструменты	67
37	Справедливая стоимость финансовых инструментов	69
38	Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	73
39	Операции со связанными сторонами	74
40	События после отчетной даты	77



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров АО ДБ «Альфа-Банк»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО ДБ «Альфа-Банк», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА (продолжение)

Страница 2

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО ДБ «Альфа-Банк» по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Praxis Audit LLP

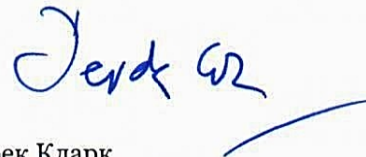
16 апреля 2015

Алматы, Казахстан

Утверждено и подписано:



Подписано:



Дана Инкарбекова
Управляющий директор
ТОО «ПрайссуотерхаусКуперс»
(Генеральная государственная лицензия
Министерства Финансов Республики Казахстан
№0000005 от 21 октября 1999 года)

Дерек Кларк
Партнер по аудиту
(Квалифицированное свидетельство
аудитора Института сертифицированных
бухгалтеров Австралии №26312;
Специальная доверенность #38-11 от
6 Октября 2011)

Подписано:



Айгуль Ахметова
Аудитор-исполнитель
(Квалификационное свидетельство
№00000083 от 27 августа 2012)

АО ДБ «Альфа-Банк»
Отчет о финансовом положении

(в тысячах тенге)	Прим.	31 декабря 2014	31 декабря 2013
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	42,105,367	17,293,055
Средства в других банках	8	483,326	150,553
Кредиты и авансы клиентам	9	154,024,961	120,073,973
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	660,160	326,013
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	25,776,174	26,369,037
Дебиторская задолженность по сделкам репо	12	1,435,893	-
Предоплата текущих обязательств по подоходному налогу		197,727	246,011
Прочие финансовые активы	14	13,600,919	273,050
Инвестиционное имущество		-	12,201
Прочие активы	15	3,616,818	633,975
Отложенный налоговый актив	28	213,581	52,619
Нематериальные активы	13	920,638	455,246
Основные средства	13	3,807,413	2,043,751
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		126,110	37,651
ИТОГО АКТИВЫ		246,969,087	167,967,135
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	12,900,604	6,047,719
Средства клиентов	17	193,765,233	130,242,755
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	3,034,531	-
Прочие финансовые обязательства	19	1,786,681	403,195
Прочие обязательства	20	1,182,299	1,269,467
Субординированный долг	21	6,515,592	5,505,138
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		219,184,940	143,468,274
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	22	5,506,185	5,506,185
Нераспределенная прибыль		18,445,087	7,731,832
Фонд переоценки ценных бумаг		(112,119)	210,729
Резерв переоценки зданий		350,908	376,293
Регуляторный резерв		3,594,086	10,673,822
ИТОГО КАПИТАЛ		27,784,147	24,498,861
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		246,969,087	167,967,135
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	23	48.99	43.84

Утверждено и подписано от имени Правления 16 апреля 2015 года.

Д.Ф. Смирнов
 Председатель Правления



Е.Ю. Черных
 Главный бухгалтер

Примечания со страницы 5 по 77 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО ДБ «Альфа-Банк»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Процентные доходы	24	19,143,968	13,170,697
Процентные расходы	24	(7,665,920)	(4,895,661)
Чистые процентные доходы		11,478,048	8,275,036
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9, 10	(4,855,259)	(1,155,274)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		6,622,789	7,119,762
Комиссионные доходы	25	3,699,540	2,586,368
Комиссионные расходы	25	(640,963)	(376,257)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами		(1,753,144)	(403,598)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1,497,830	715,246
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		3,674,301	369,235
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(925,382)	-
Доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(78,709)	(3,330)
Резерв под обязательства кредитного характера		(8,919)	(71,265)
Прочие операционные доходы	26	273,715	46,298
Административные и прочие операционные расходы	27	(6,834,790)	(4,585,967)
Прибыль до налогообложения		5,526,268	5,396,492
Расходы по подоходному налогу	28	(1,061,849)	(848,740)
Прибыль за год		4,464,419	4,547,752
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
- Доходы за вычетом расходов за год		(401,557)	126,884
- Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия или обесценения		78,709	-
Прочий совокупный доход /(убыток) за год		(322,848)	126,884
Итого совокупный доход за год		4,141,571	4,674,636
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей владельцам Банка	30	8.14	8.52

Примечания со страницы 5 по 77 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО ДБ «Альфа-Банк»
Отчет об изменениях в капитале

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	Акцио- нерный капитал	Фонд пере- оценки ценных бумаг, имею- щихся в наличии для продажи	Резерв переоценки зданий	Регулятор -ный резерв	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2013 г.		5,506,185	83,845	401,680	5,027,516	9,213,169	20,232,395
Прибыль за год		-	-	-	-	4,547,752	4,547,752
Прочий совокупный доход		-	126,884	-	-	-	126,884
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 г.		-	126,884	-	-	4,547,752	4,674,636
Основные средства:							
- Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(31,733)	-	31,733	-
- Уменьшение отсроченного налога вследствие реализации резерва по переоценке	28	-	-	6,346	-	(6,346)	-
Перевод из нераспределенной прибыли на нормативный резерв	3	-	-	-	1,699,722	(1,699,722)	-
Перевод из нераспределенной прибыли в динамический резерв	3	-	-	-	3,946,584	(3,946,584)	-
Выплата дивидендов	29	-	-	-	-	(408,170)	(408,170)
Баланс на 31 декабря 2013 г.		5,506,185	210,729	376,293	10,673,822	7,731,832	24,498,861
Прибыль за год		-	-	-	-	4,464,419	4,464,419
Прочий совокупный убыток		-	(322,848)	-	-	-	(322,848)
Итого совокупный доход, отраженный за 2014 г.		-	(322,848)	-	-	4,464,419	4,141,571
Основные средства:							
- Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(31,732)	-	31,732	-
- Уменьшение отсроченного налога вследствие реализации резерва по переоценке	28	-	-	6,347	-	-	6,347
Перевод из нормативного резерва в нераспределенную прибыль	3	-	-	-	(6,727,238)	6,727,238	-
Перевод из динамического резерва в нераспределенную прибыль	3	-	-	-	(352,498)	352,498	-
Выплата дивидендов	29	-	-	-	-	(862,632)	(862,632)
Баланс на 31 декабря 2014 г.		5,506,185	(112,119)	350,908	3,594,086	18,445,087	27,784,147

Примечания со страницы 5 по 77 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО ДБ «Альфа-Банк»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности:			
Проценты полученные		18,344,634	13,198,644
Проценты уплаченные		(7,038,783)	(4,402,247)
Комиссии полученные		3,680,571	2,560,942
Комиссии уплаченные		(640,224)	(379,106)
Расходы, понесенные от операций с финансовыми производными инструментами		(2,372,339)	(403,598)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		1,497,830	715,246
Прочие полученные операционные доходы		273,718	364,497
Уплаченные расходы на содержание персонала		(4,447,372)	(3,031,371)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1,943,930)	(1,306,901)
Уплаченный налог на прибыль		(1,168,180)	(1,094,751)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		6,185,925	6,221,355
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	8	(327,328)	1,220,218
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	9	(38,152,136)	(37,107,401)
Чистый прирост по дебиторской задолженности по финансовой аренде	10	(242,345)	(240,779)
Чистый прирост по дебиторской задолженности по сделкам репо	12	(1,435,893)	-
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам	14	(12,277,926)	375,106
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	15	(2,030,602)	26,305
Чистое снижение по долгосрочным активам, удерживаемым для продажи		(88,459)	-
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	16	6,649,378	(5,726,001)
Чистый прирост по средствам клиентов	17	63,472,195	38,340,665
Чистый прирост/(снижение) по прочим финансовым обязательствам	19	36,667	(661,767)
Чистое снижение/(прирост) по прочим обязательствам	20	(6,020)	54,239
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности:		21,783,456	2,501,940
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	11	(5,091,227)	(8,049,004)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	11	6,437,331	13,598,384
Приобретение основных средств	13	(2,097,670)	(920,798)
Выбытие основных средств	13	2,067	1,040
Предоплата по капитальным вложениям		(1,008,304)	(96,131)
Приобретение нематериальных активов	13	(589,820)	(350,935)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные) в инвестиционной деятельности		(2,347,623)	4,182,556
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплата субординированного кредита	18	3,034,531	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	637,107	(215,517)
Дивиденды уплаченные	29	(862,632)	(408,170)
Чистые денежные средства полученные от/(использованные) в финансовой деятельности		2,809,006	(623,687)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		2,567,473	330,502
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		24,812,312	6,391,311
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	17,293,055	10,901,744
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	42,105,367	17,293,055

Примечания со страницы 5 по 77 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в отношении АО ДБ «Альфа-Банк» (далее «Банк»).

Банк зарегистрирован 9 декабря 1994 года и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан. Банк является акционерным обществом и создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. На 31 декабря 2014 и 2013 гг. непосредственной материнской компанией Банка является ОАО «Альфа-Банк» (Россия) (далее «Акционер»). На 31 декабря 2014 и 2013 гг. конечной материнской компанией Банка является ABN Holdings S.A. (далее «ABNH»). ABNH зарегистрирована в Люксембурге и находится во владении г-на Фридмана М., г-на Хана Г., г-на Кузьмичева А., г-на Авена П., г-на Косогова А. и некоммерческой организации (владеющей долей, которая до 2015 года принадлежала г-ну Кнастеру А.) (далее «Конечные акционеры»). Ни один из конечных акционеров в отдельности не контролирует и/или не владеет пятьюдесятью процентами и более в ABNH.

29 июня 2009 года компания ABN Financial Limited, которая является 100% косвенным контролирующим акционером ОАО «Альфа-Банк» (Россия), подписала опционное соглашение с ABNH, компанией являющейся ее конечным акционером, согласно которому ABNH вправе приобрести за фиксированную оплату на любую дату до 29 июня 2014 года сто процентную долю владения в АО ДБ «Альфа-Банк, Казахстан». 22 октября 2009 года ABNH передала право на опционное соглашение ABN Kazakhstan Limited. 30 июня 2014 года ABN Financial Limited и ABN Kazakhstan Limited заключили дополнительное соглашение о продлении срока действия опционного соглашения до 31 декабря 2016 года

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк действует согласно банковской лицензии, перевыпущенной 21 декабря 2007 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - «Комитет»).

Банк имеет головной офис в городе Алматы и осуществляет свою деятельность через филиалы в городах Астана, Актау, Атырау, Усть-Каменогорск и Павлодар, представительства в городах Кокшетау, Костанай и дополнительные отделения в городах Астана, Атырау, Уральск и Семей. В 2014 году Банк открыл новое представительство в городе Шымкент. Средняя численность персонала Банка в течение года составила 1,504 человека (2013 г.: 754 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу:

г. Алматы, ул. Масанчи, 57-А
Республика Казахстан.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее «Тенге»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Республика Казахстан. Экономика Республики Казахстан проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. К таким характерным особенностям относятся отсутствие свободно конвертируемой национальной валюты за пределами страны и низкий уровень ликвидности государственных и частных рынков ценных бумаг и отсутствие соответствия и прозрачности рынков. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на минеральные ресурсы, в частности, на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям.

Экономика Казахстана также зависти от экономики Российской Федерации. Политическая и экономическая нестабильность, наблюдавшиеся в последнее время в России, в частности, события на Украине, включая введенные и будущие международные санкции в отношении некоторых российских компаний, могут оказать негативное влияние на экономику Казахстана, последствия которого сложно прогнозировать. С ноября 2014 года произошла значительная девальвация российского рубля.

Присутствующая неопределенность и волатильность финансовых рынков и прочие риски могут оказать негативное влияние на финансовый и корпоративный сектора экономики. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда могут отличаться от ожиданий руководства.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Данные перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в 2015-2016 годах в существенной степени зависят от эффективности мер, предпринимаемых Правительством. Отмечается возможность непредсказуемых изменений в финансовых и экономических условиях, которые могут иметь негативное влияние на операционную деятельность Банка. См. Примечание 40.

11 февраля 2014 года Национальный банк Республики Казахстан остановил поддержание курса тенге и уменьшил уровень валютных интервенций. Как следствие, обменный курс тенге девальвировал до 185 тенге за 1 доллар или 19% приблизительно. С того времени курс тенге претерпел минимальные флуктуации.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку основных средств, активов, удерживаемых для продажи, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы учетной политики применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее «НБРК») и все межбанковские депозиты и краткосрочные ноты НБРК с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Резервные активы, необходимые для покрытия минимальных резервных требований. Резервные активы, необходимые для покрытия минимальных резервных требований, на счетах в НБРК представляют собой средства, по которым не начисляются проценты и которые предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они не исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются ожидаемые денежные потоки от основной деятельности Заемщика, а также потоки от реализации залогового имущества

Ниже перечислены основные критерии, на базе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике либо иной информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются во внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, или прочие активы в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемое Банком имущество, удерживаемое с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. Рыночная стоимость инвестиционной собственности Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка основных средств Банка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезной службы (лет)</u>
Здания	25
Офисное и компьютерное оборудование	2-5
Прочие активы	2-10

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, например, его обслуживанием, учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между общей суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данный доход признается в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную периодическую норму доходности. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с подготовкой и заключением договора аренды, включаются в первоначальную оценку стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовый доход от аренды отражается в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

Убытки от обесценения отражаются в прибыли или убытке по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует те же основные критерии, что и для займов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерней компанией, удерживающей эти активы) в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке и валютные свопы отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Подходный налог. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями казахстанского законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по подоходному налогу включают текущие налоговые платежи и отсроченное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по прочим налогам, за исключением подоходного налога, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отсроченный подоходный налог рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отсроченный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Активы и обязательства по отсроченному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отсроченные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением подоходного налога, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Обыкновенные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями казахстанского законодательства. В соответствии с требованиями казахстанского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями казахстанского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы, все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Полученные Банком комиссионные за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее «тенге»).

Операции в иностранной валюте пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату проведения транзакции. Влияние курсовых разниц от транзакций, оцениваемых по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается в отчеты о прибыли и убытке и прочего совокупного дохода с использованием обменного курса на соответствующую дату.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в тенге по официальному курсу Казахстанской Фондовой Биржи («KASE») на конец соответствующего отчетного периода. Неденежные активы и обязательства и операции в иностранной валюте пересчитываются по официальному курсу KASE на соответствующую дату проведения транзакции. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочего совокупного дохода на нетто-основе.

На 31 декабря 2014 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 182.35 тенге за 1 доллар США (2013 г.: 154.06 тенге за 1 доллар США); и 221.59 тенге за 1 Евро (2013 г.: 211.17 тенге за 1 Евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Прибыль на акцию. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров и считаются акциями участия. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю владельцев Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия находящихся в обращении в течение года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют десять или более процентов от всех сегментов.

Регуляторные резервы. Постановлением от 27 мая 2013 года Национальный Банк Республики Казахстан отменил формирование обязательного банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков. Решением единственного акционера, в 2014 году одобрено расформирование регуляторного резерва на нераспределенную прибыль.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Согласно правилам Национального Банка Республики Казахстан о формировании банками второго уровня динамического резерва, утвержденными в 2013 году, Банк сформировал динамический резерв на покрытие ожидаемых будущих убытков по кредитному портфелю. В 2014 году в связи с внесением изменений в законодательные акты, касающиеся расчета динамического резерва, размер динамического резерва был уменьшен переносом излишне начисленного динамического резерва на нераспределенную прибыль. На 31 декабря 2014 года весь регуляторный резерв Банка был представлен динамическим резервом в размере 3,594,086 тысяч тенге.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 33.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В течение 2014 года Банк пересмотрел подход к презентации дебиторской задолженности по финансовой аренде, а также презентации доходов по пени и штрафам по кредитам и авансам клиентам и относящегося к этим доходам баланса.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде была реклассифицирована из кредитов и авансов клиентам в отдельную строку в отчете о финансовом положении. Доходы по пени и штрафам по кредитам и авансам клиентам были реклассифицированы из прочих операционных доходов в процентные доходы. Соответствующий баланс по начисленным пени и штрафам был реклассифицирован из прочих финансовых активов в кредиты и авансы клиентам.

Ниже в таблице приводится влияние изменений классификации на представление показателей на 31 декабря 2013 года для целей представления финансовой отчетности:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации на 31 декабря 2013 г.
Кредиты и авансы клиентам	120,307,927	(233,954)	120,073,973
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	326,013	326,013
Прочие финансовые активы	365,109	(92,059)	273,050
Процентные доходы	12,979,382	191,315	13,170,697
Прочие операционные доходы	237,613	(191,315)	46,298

Влияние на входящие балансы (1 января 2013 года) является не значительным.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Справедливая стоимость своп сделок с НБРК. В течение года Банк заключил валютные процентные свопы с фиксированным курсом с НБРК. Соглашения о свопах имеют опцион досрочного погашения со стороны НБРК. Сделка представляет собой инструмент со стороны Национального Банка для поддержания ликвидности в тенге на рынке. Руководство Банка использовало оценочные суждения при оценке справедливой стоимости своп сделок. Банк использовал модель дисконтированных денежных потоков при определении справедливой стоимости сделок своп и безрисковые ставки для определения форвардного курса доллара США, а также безрисковые ставки, скорректированные на страновой риск для определения форвардного курса тенге, исходя из информации, имеющейся на рынке. Чистый эффект корректировки справедливой стоимости, отраженной на счете прибылей и убытков составил 959,747 тысяч тенге прибыли.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 37.

Первоначальное признание финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Банк в течение 2014 года проводил сделки с третьими сторонами по продаже пулов розничных кредитов. МСФО (IAS) 39 требует первоначальное признание финансовых инструментов по их справедливой стоимости. На 31 декабря 2014 года у Банка имеется долгосрочная дебиторская задолженность по сделкам по продаже части кредитного портфеля, по которой проценты не предусмотрены договором. Эта дебиторская задолженность была скорректирована для отражения справедливой стоимости при первоначальном признании. Руководство Банка ожидает полное погашение дебиторской задолженности до ноября 2017 года. Банк использовал модель дисконтированных денежных потоков и применил рыночную ставку в размере 8 процентов. Убыток в размере 925,382 тысяч тенге был отражен на счете прибылей и убытков.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан допускают возможность разных толкований. См. Примечание 35.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 39.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2014 года:

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. Стандарт предоставил разъяснение о том, что рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Банк.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Данные поправки не оказали существенного воздействия на Банк.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. Данное разъяснение не оказало существенного воздействия на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Банк.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

6 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Банк не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

6 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на компании, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. Банк не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на финансовую отчетность Банка.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данной поправке Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. В настоящее время руководство Банк проводит оценку влияния нового стандарта на финансовую отчетность Банка.

«Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие» – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятия, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41. Банк не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на финансовую отчетность Банка.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности. Банк не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на финансовую отчетность Банка.

6 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочернее предприятие, признается только часть прибыли или убытка. Банк не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены в 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на 4 стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности». В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок на ее финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Наличные средства	3,095,172	1,714,662
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	18,184,235	4,479,968
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Казахстан	19,912,170	11,098,090
- Другие страны	28,135	17,665
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	19,884,035	11,080,425
	913,790	335
Итого денежные средства и их эквиваленты	42,105,367	17,293,055

В связи с выполнением Банком норматива по обязательным резервным требованиям НБРК, Банк не размещает средства на специальных счетах обязательного резерва в НБРК Банком не размещаются. Поэтому нет необходимости в раскрытии баланса по обязательным резервным требованиям.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Остатки по счетам в НБРК	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты в других банках	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от А- до А+	-	13,902,331	-	13,902,331
- с рейтингом от BBB- до BBB+	18,184,235	614,570	-	18,798,805
- с рейтингом от BB- до BB+	-	5,388,725	-	5,388,725
- с рейтингом от В- до В+	-	9	335	344
- не имеющие рейтинга	-	6,535	913,455	919,990
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	18,184,235	19,912,170	913,790	39,010,195

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Остатки по счетам в НБРК	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты в других банках	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от А- до А+	-	9,193,216	-	9,193,216
- с рейтингом от BBB- до BBB+	4,479,968	27,341	-	4,507,309
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1,177,267	-	1,177,267
- с рейтингом от В- до В+	-	266	700,335	700,601
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	4,479,968	10,398,090	700,335	15,578,393

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 39.

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	161,945	150,553
Депозит, переданный в качестве обеспечения	321,381	-
Итого средства в других банках	483,326	150,553

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
-с рейтингом от BB+	483,326	-
-с рейтингом от BB	-	150,553
Итого средства в других банках	483,326	150,553

8 Средства в других банках (продолжение)

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39. Справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 37.

9 Кредиты и авансы клиентам

В 2014 году Банк произвел реклассификацию начисленных, но неполученных штрафов из статьи прочие финансовые активы в категорию кредиты и авансы клиентам. Также статья дебиторская задолженность по финансовой аренде была выведена из статьи кредиты и авансы клиентам. В связи с этим раскрытия 2013 года были пересмотрены с учетом этой реклассификации (см. также Примечание 3).

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Корпоративные кредиты	134,139,587	114,045,827
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	26,635,516	8,734,517
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1,585,186	1,079,201
Ипотечные кредиты	1,037,812	619,383
Итого кредиты и авансы клиентам	163,398,101	124,478,928
Минус: Резерв под обесценение кредитного портфеля	(9,373,140)	(4,404,955)
Итого кредиты и авансы клиентам	154,024,961	120,073,973

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 и 2013 гг.:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2014 г.	2013 г.
Резерв под обесценение на 1 января	4,404,955	3,902,124
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	7,188,064	3,257,374
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(2,281,211)	(2,106,440)
Перевод из резерва под обесценение в дисконт	-	(651,012)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(90)	(14,053)
Курсовая разница	61,422	16,962
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	9,373,140	4,404,955

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Amount	%	Amount	%
Оптовая торговля	67,321,095	42%	63,177,775	50%
Производство	28,744,568	18%	23,503,259	19%
Физические лица	27,673,328	17%	9,353,900	8%
Микрокредитная организация	11,591,997	7%	-	0%
Транспортировка	6,769,137	4%	2,599,814	2%
Розничная торговля	3,890,197	2%	3,279,445	3%
Строительство	3,531,301	2%	3,573,372	3%
Сельское хозяйство	3,441,451	2%	3,494,529	3%
Услуги	2,876,199	2%	-	0%
Аренда	1,759,264	1%	1,469,471	1%
Исследования и разработки	1,637,285	1%	1,950,355	2%
Предоставление услуг, связанных с добычей нефти и газа	1,259,397	1%	5,135,727	4%
Производство и распределение электричества	560,677	0%	-	0%
Издательское дело	321,263	0%	381,128	0%
Горнодобывающая промышленность	87,623	0%	22,963	0%
Гостиничные услуги	-	0%	62,144	0%
Прочие	1,933,319	1%	6,475,046	5%
Итого кредиты и авансы клиентам	163,398,101	100%	124,478,928	100%

На 31 декабря 2014 года совокупная сумма кредитов пятнадцати крупнейших заемщиков составляла 52,129,553 тысячи тенге (31 декабря 2013г.: 39,456,342 тысячи тенге) или 31.9 процентов от валовой суммы кредитного портфеля (31 декабря 2013г.: 31.5 процент).

Банк пересмотрел метод определения вида залогового обеспечения. В 2013 году и ранее залоговое обеспечение классифицировалось по максимальному уровню. В финансовой отчетности за 2014 год залоговое обеспечение представлено по доле, составляющей соотношение задолженности к типу обеспечения. Данные за 2013 год показаны с учетом нового подхода.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2014 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребитель- ские кредиты	Кредиты индивидуаль- ным предпринима- телям	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>					
Необеспеченные кредиты	5,369,588	12,775,777	697	-	18,146,062
Кредиты, гарантированные другими сторонами	62,150,118	1,045,376	476,774	3,747	63,676,015
Кредиты обеспеченные:	66,619,881	12,814,363	1,107,715	1,034,065	81,576,024
- объектами недвижимости, кроме жилой	19,375,852	958,101	663,126	4,374	21,001,453
- денежными депозитами	16,701,368	148,025	3,530	-	16,852,923
- товарно-материальными запасами	10,080,611	-	22,012	-	10,102,623
- транспортными средствами	1,706,640	7,568,056	80,940	-	9,355,636
- объектами жилой недвижимости	1,083,152	4,084,851	259,743	1,029,691	6,457,437
- производственным оборудованием	518,969	-	18,052	-	537,021
- прочее	17,153,289	55,330	60,312	-	17,268,931
Итого кредиты и авансы клиентам	134,139,587	26,635,516	1,585,186	1,037,812	163,398,101

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2013 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребитель- ские кредиты	Кредиты индивидуаль- ным предпринима- телям	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>					
Необеспеченные кредиты	3,526,550	6,566,861	78,983	-	10,172,394
Кредиты, гарантированные другими сторонами	47,004,604	66,231	240,537	-	47,311,372
Кредиты обеспеченные:	63,514,673	2,101,425	759,681	619,383	66,995,162
- объектами недвижимости, кроме жилой	16,586,507	211,423	469,098	-	17,267,028
- денежными депозитами	15,444,083	-	7,965	-	15,452,048
- товарно-материальными запасами	7,816,955	341,938	3,289	-	8,162,182
- транспортными средствами	3,655,222	281,224	63,196	-	3,999,642
- объектами жилой недвижимости	1,445,305	1,265,443	193,514	619,383	3,523,645
- производственным оборудованием	114,166	-	-	-	114,166
- прочее	18,452,435	1,397	22,619	-	18,476,451
Итого кредиты и авансы клиентам	114,045,827	8,734,517	1,079,201	619,383	124,478,928

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребитель- ские кредиты	Кредиты индивидуаль- ным предприни- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	36,279,528	-	-	-	36,279,528
- Крупные новые заемщики	12,826,398	-	-	-	12,826,398
- Кредиты средним компаниям	38,543,527	-	-	-	38,543,527
- Кредиты малым компаниям	34,442,080	-	1,549,229	-	35,991,309
- Кредиты физическим лицам	-	25,664,128	-	1,015,263	26,679,391
Итого непросроченные и необесцененные	122,091,533	25,664,128	1,549,229	1,015,263	150,320,153
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	38,221	443,316	6,631	4,732	492,900
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	344,188	288,906	22,651	17,817	673,562
Итого просроченные, но необесцененные	382,409	732,222	29,282	22,549	1,166,462
<i>Обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	2,754,614	-	-	-	2,754,614
- с задержкой платежа менее 30 дней	345,223	-	-	-	345,223
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	17,129	-	-	-	17,129
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2,367,208	146,731	-	-	2,513,939
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	5,310,478	88,183	-	-	5,398,661
- с задержкой платежа свыше 360 дней	870,993	4,252	6,675	-	881,920
Итого обесцененные кредиты (общая сумма)	11,665,645	239,166	6,675	-	11,911,486
За вычетом резерва под обесценение	(8,783,273)	(534,300)	(47,130)	(8,437)	(9,373,140)
Итого кредиты и авансы клиентам	125,356,314	26,101,216	1,538,056	1,029,375	154,024,961

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребитель- ские кредиты	Кредиты индивидуаль- ным предприни- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	26,297,345	-	-	-	26,297,345
- Крупные новые заемщики	27,677,870	-	-	-	27,677,870
- Кредиты средним компаниям	32,197,898	-	-	-	32,197,898
- Кредиты малым компаниям	16,726,258	-	1,059,820	-	17,786,078
- Кредиты физическим лицам	-	8,256,006	-	619,383	8,875,389
Итого непросроченные и необесцененные	102,899,371	8,256,006	1,059,820	619,383	112,834,580
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	20,881	222,626	-	-	243,507
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	90,673	-	-	90,673
Итого просроченные, но необесцененные	20,881	313,299	-	-	334,180
<i>Обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	9,595,152	-	964	-	9,596,116
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	12,507	-	12,507
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	179,704	-	5,910	-	185,614
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	847,905	94,029	-	-	941,934
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	384,593	60,354	-	-	444,947
- с задержкой платежа свыше 360 дней	118,221	10,829	-	-	129,050
Итого обесцененные кредиты (общая сумма)	11,125,575	165,212	19,381	-	11,310,168
За вычетом резерва под обесценение	(4,150,393)	(213,586)	(40,975)	(1)	(4,404,955)
Итого кредиты и авансы клиентам	109,895,434	8,520,931	1,038,226	619,382	120,073,973

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк применил метод коллективной оценки предусмотренный МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и сформировал портфельные резервы под убытки от обесценения, понесенные, но незаявленные по индивидуальным кредитам на конец отчетного периода, а также по розничному портфелю. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые определены как обесцененные.

По займам, непросроченным и необесцененным на отчетную дату, событиями приводящими к убыткам, стали: ужесточение государственного регулирования в секторе розничной торговли нефтепродуктами, задолженность в других банках, наличие проведенных реструктуризаций задолженности, наличие негативной информации о деятельности заемщика, не относящейся к финансовому состоянию заемщика и так далее.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах тенге)</i>				
Корпоративные кредиты	93,133,339	321,357,888	32,222,975	15,757,279
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	13,466,801	29,336,604	12,634,415	197,181
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1,536,968	4,993,994	1,088	-
Ипотечные кредиты	1,029,375	2,327,165	-	-
Итого	109,166,483	358,015,651	44,858,478	15,954,460

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах тенге)</i>				
Корпоративные кредиты	92,667,818	299,344,307	17,233,852	9,364,784
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	2,137,426	5,659,792	6,380,024	6,748
Кредиты индивидуальным предпринимателям	836,562	4,274,513	200,016	-
Ипотечные кредиты	618,275	1,488,650	-	-
Итого	96,260,081	310,767,262	23,813,892	9,371,532

Справедливая стоимость раскрытого обеспечения по кредитам представляет собой оценочную сумму, которая может быть получена юридическими собственниками данных активов. Руководство рассматривает при принятии залогов неопределённость возможности окончательного получения залога при текущих экономических обстоятельствах, и в связи с этим займы рассматриваются как обесцененные при наличии залогов. Резервы под обесценение отражают возможность того, что руководство не сможет потребовать свое право и вступить во владение залоговым имуществом, предоставленным в обеспечение непогашенных займов. Несмотря на трудности в отношении вступления во владение залоговым имуществом, руководство Банка попытается добиться выплаты непогашенных кредитов, используя все возможные меры.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Справедливая стоимость объектов недвижимости, производственного оборудования, товарно-материальных запасов и прочих активов определена Банком посредством привлечения независимых оценщиков имущества.

Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39. Оценка справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 37.

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, и их приведенная стоимость представлены ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	Срок погашения до 1 года	Срок погашения от 2 до 5 лет	Итого
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению на 31 декабря 2014 г.	322,108	543,043	865,151
Незаработанный финансовый доход	(80,411)	(86,599)	(167,010)
Накопленный оценочный резерв по причитающимся к получению минимальным арендным платежам, которые невозможно взыскать	(14,141)	(23,840)	(37,981)
Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению на 31 декабря 2014 г.	227,556	432,604	660,160
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, на 31 декабря 2013 г.	174,869	335,500	510,369
Незаработанный финансовый доход	(48,351)	(46,430)	(94,781)
Накопленный оценочный резерв по причитающимся к получению минимальным арендным платежам, которые невозможно взыскать	(30,691)	(58,884)	(89,575)
Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, на 31 декабря 2013 г.	95,827	230,186	326,013

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Ниже приводится анализ общей стоимости будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, по кредитному качеству:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2014 г.	2013 г.
Непросроченные и необесцененные		
- Крупные новые заемщики	100,533	1,999
- Кредиты средним компаниям	427,584	268,655
- Кредиты малым компаниям	157,199	125,118
Итого непросроченные и необесцененные	685,316	395,772
Обесцененные (общая сумма)		
- без задержки платежа	12,825	19,816
Итого обесцененные	12,825	19,816
За вычетом резерва под обесценение	(37,981)	(89,575)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	660,160	326,013

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задержки будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Необеспеченные кредиты	270,177	73,354
Кредиты, гарантированные другими сторонами	427,964	342,234
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде (общая сумма)	698,141	415,588

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Необеспеченные кредиты	-	-	247,907	-
Кредиты, гарантированные другими сторонами	-	-	412,253	-
Итого	-	-	660,160	-

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Необеспеченные кредиты	-	-	43,972	-
Кредиты, гарантированные другими сторонами	-	-	282,041	-
Итого	-	-	326,013	-

Изменение оценочного резерва по причитающимся к получению минимальным арендным платежам, которые невозможно взыскать приводится в таблице ниже:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2014 г.	2013 г.
Оценочный резерв на 1 января	89,575	85,235
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(51,594)	4,340
Оценочный резерв на 31 декабря	37,981	89,575

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	17,974,873	17,649,129
Корпоративные облигации	7,801,301	8,719,908
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	25,776,174	26,369,037

Государственные ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан – это облигации с номинальной стоимостью в размере 1,000 тенге с максимальным сроком погашения в 1,639 дней. Доходность к погашению по этим облигациям составила в среднем 4.52 процентов по состоянию на 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013г.: 4.32 процентов).

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2014 г.	2013 г.
Балансовая стоимость на 1 января	26,369,037	32,179,393
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	(322,848)	126,884
Начисленные процентные доходы	(30,739)	(426,594)
Приобретения	5,091,227	8,049,004
Реализация и выкуп текущих инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(6,437,331)	(13,598,384)
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	1,106,828	38,734
Балансовая стоимость на 31 декабря	25,776,174	26,369,037

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ ценных бумаг, отнесенных к категории имеющиеся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Облигации Министерства Финансов	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	17,974,873	2,308,347	20,283,220
- с рейтингом от BB- до BB+	-	5,492,954	5,492,954
Итого непросроченные и необесцененные	17,974,873	7,801,301	25,776,174

Ниже приводится анализ ценных бумаг, отнесенных к категории имеющиеся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Облигации Министерства Финансов	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	17,649,129	2,111,652	19,760,781
- с рейтингом от BB- до BB+	-	6,608,256	6,608,256
Итого непросроченные и необесцененные	17,649,129	8,719,908	26,369,037

На 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года у банка отсутствовали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, приведен в Примечании 32. Информация по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, раскрыта в Примечании 37.

12 Дебиторская задолженность по сделкам репо

Дебиторская задолженность по сделкам репо представляет собой ценные бумаги, которые куплены по договорам репо. Договоры репо имеют краткосрочный характер и имеют срок погашения январь и март 2015 года.

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2014г.	31 декабря 2013г.
Торговые ценные бумаги, купленные по договорам продажи и обратного выкупа	-	-
Корпоративные облигации	935,893	-
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	500,000	-
Итого дебиторская задолженность по сделкам репо, представляющая торговые ценные бумаги	1,435,893	-

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, классифицированных как дебиторская задолженность по сделкам репо, является их просроченный статус.

12 Дебиторская задолженность по сделкам репо (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Облигации Министерства Финансов	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	500,000		500,000
- с рейтингом от BB- до BB+	-	935,893	935,893
Итого непросроченные и необесцененные	500,000	935,893	1,435,893

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

13 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Итого здания и оборудование	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Стоимость или оценка на 1 января 2013 года		1,009,186	346,132	474,081	1,829,399	413,293
Накопленный износ/амортизация		(147,441)	(141,032)	(206,881)	(495,354)	(217,719)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года		861,745	205,100	267,200	1,334,045	195,574
Поступления		215,146	321,076	384,576	920,798	350,935
Выбытия		-	(21)	(1,019)	(1,040)	-
Амортизационные отчисления	27	(49,515)	(74,849)	(85,688)	(210,052)	(91,263)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		1,027,376	451,306	565,069	2,043,751	455,246
Стоимость или оценка на 31 декабря 2013 года		1,224,332	667,187	857,638	2,749,157	764,228
Накопленный износ/амортизация		(196,956)	(215,881)	(292,569)	(705,406)	(308,982)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		1,027,376	451,306	565,069	2,043,751	455,246
Поступления		1,572,965	299,044	225,661	2,097,670	589,820
Выбытия		(1,868)	(120)	(79)	(2,067)	-
Амортизационные отчисления	27	(59,591)	(131,190)	(141,160)	(331,941)	(124,428)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		2,538,882	619,040	649,491	3,807,413	920,638
Стоимость или оценка на 31 декабря 2014 года		2,795,429	966,111	1,083,220	4,844,760	1,354,048
Накопленный износ/амортизация		(256,547)	(347,071)	(433,729)	(1,037,347)	(433,410)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		2,538,882	619,040	649,491	3,807,413	920,638

Переоценка зданий и земли проводилась в конце 2014 и 2013 годов независимой организацией профессиональных оценщиков, обладающей соответствующей квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на методе сравнительных продаж и методе капитализации доходов в отношении зданий и земли. При использовании рыночной стоимости, оценка основывалась на наблюдаемых рыночных ценах на активном рынке. Переоценка 2014 и 2013 года не привела к корректировке балансовой стоимости.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму в 402,582 тысяч тенге (31 декабря 2013 г.: 434,315 тысяч тенге), которая представляет положительный резерв переоценки зданий и земли Банка.

14 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Дебиторская задолженность за проданные кредиты	11,219,729	-
Валютные своп контракты	1,912,486	1,100
Депозит, переданный в качестве обеспечения	232,238	195,656
Начисленные комиссионные доходы	97,324	76,094
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	93,022	-
Валютные форвардные контракты	44,970	-
Дебиторы по документарным расчетам	950	-
Инвестиции	200	200
Итого прочие финансовые активы	13,600,919	273,050

Дебиторская задолженность за проданные кредиты представляет собой суммы, которые микрокредитные организации ТОО «Орда» и ТОО «Марс» должны Банку за проданную часть розничного кредитного портфеля. Дебиторская задолженность имеет долгосрочный характер. См. примечание 4.

Валютные своп контракты представляют собой справедливую стоимость валютных процентных своп контрактов с НБРК. Данные контракты были заключены во второй половине 2014 года и имеют срок погашения 1-2 года. НБРК имеет опцион на досрочное погашение своп контрактов. См. Примечание 4.

Депозит, переданный в качестве обеспечения, представляет собой депозит, размещенный Банком по поручению VISA International Service Association в качестве обеспечения. Банк не имеет права использовать данные средства для финансирования собственных операций.

Инвестиции включают в себя акции АО «Центральный Депозитарий» в соответствии с требованиями регуляторных органов. Инвестиции учитываются по первоначальной стоимости.

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Дебиторская задолженность	Инвестиции по первоначальной стоимости	Производные финансовые инструменты	Депозит, переданный в качестве обеспечения	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	191,296	-	-	-	191,296
- Со сроком погашения после утверждения финансовой отчетности к выпуску	11,219,729	200	1,957,456	232,238	13,409,623
Итого непросроченные и необесцененные	11,411,025	200	1,957,456	232,238	13,600,919

14 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Комиссионные доходы начисленные	Инвестиции по первоначальной стоимости	Производные финансовые инструменты	Депозит, переданный в качестве обеспечения	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	76,094	-	1,100	-	77,194
- Со сроком погашения после утверждения финансовой отчетности к выпуску	-	200	-	195,656	195,856
Итого непросроченные и необесцененные	76,094	200	1,100	195,656	273,050

Справедливая стоимость прочих финансовых активов раскрыта в Примечании 37. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

15 Прочие активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Обеспечение, изъятое за неплатежи	1,641,038	-
Предоплата за купленные активы	1,047,290	-
Предоплаты за прочие налоги	343,278	-
Предоплаты за услуги	223,261	181,891
Предоплата за офисное и компьютерное оборудование	118,966	-
Товарно-материальные запасы	95,669	104,003
Предоплата за программное обеспечение	33,391	314,057
Прочие	113,925	34,024
Итого прочие активы	3,616,818	633,975

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Политика Банка предусматривает продажу обеспечения, изъятого за неплатежи, на открытом аукционе или иным образом в кратчайшие сроки. Активы не соответствуют определению долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Ожидается, что большинство прочих активов по состоянию на 31 декабря 2014 года будет погашена в течение 2015 года (31 декабря 2013г.: вся сумма, была погашена в течение 2014 года).

16 Средства других банков

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Краткосрочные депозиты других банков	7,574,747	2,775,250
Долгосрочные займы от других банков	4,992,451	662,763
Краткосрочные займы от других банков	178,045	79,086
Вклады, переданные в залог	149,880	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	5,481	30,620
Долгосрочные депозиты других банков	-	2,500,000
Итого средства других банков	12,900,604	6,047,719

На 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года у Банка не было предоставленных в залог инвестиционных ценных бумаг.

Анализ процентных ставок средства других банков представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39. Справедливая стоимость средств других банков представлена в Примечании 37.

17 Средства клиентов

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	2,747,768	3,415,958
- Срочные вклады	1,500,049	4,121,936
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	87,250,700	36,892,233
- Срочные вклады	61,730,954	54,566,052
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	11,539,524	3,536,654
- Срочные вклады	28,996,238	27,709,922
Итого средств клиентов	193,765,233	130,242,755

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

17 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	40,535,762	20%	31,246,576	24%
Услуги	30,256,016	16%	9,284,377	7%
Финансовое посредничество	26,571,566	14%	3,338,436	3%
Оптовая торговля	25,850,029	13%	18,212,171	14%
Страхование	21,346,086	11%	22,767,401	18%
Строительство	14,209,535	7%	23,281,347	18%
Государственные и публичные организации	4,247,817	2%	7,537,894	6%
Научно-исследовательская работа	3,964,418	2%	2,102,793	2%
Недвижимое имущество	3,432,322	2%	144,060	0%
Розничная торговля	3,280,916	2%	4,002,429	3%
Транспортировка	1,526,743	1%	454,600	0%
Производство оборудования	1,135,721	1%	483,686	0%
Горная промышленность	1,030,774	1%	2,071,925	2%
Производство металлов	410,161	0%	274,509	0%
Производство электроэнергии	254,905	0%	329,120	0%
Издательство	134,980	0%	193,068	0%
Прочие	15,577,482	8%	4,518,363	3%
Итого средства клиентов	193,765,233	100%	130,242,755	100%

Совокупная сумма средств 15 крупнейших клиентов составляла 84,475,849 тысяч тенге (31 декабря 2013г.: 51,778,247 тысяч тенге) или 44 процента (31 декабря 2013г.: 40 процентов) от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 32. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 39. Оцененная справедливая стоимость средств клиентов раскрыта в Примечании 37.

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

В феврале 2014 года Банк выпустил облигации на внутреннем рынке. На 31 декабря 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги составляли 3,034,531 тысяч тенге (2013 г.: не было выпущенных облигаций). Данные облигации, деноминированные в Тенге, имеют срок погашения в ноябре 2018 года, купонный доход 7 процентов и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок на отчетную дату, 7.04 процентов и эффективную процентную ставку 7.10 процентов, основанную на цене выпуска за вычетом затрат по операции, на дату выпуска.

Информация об оценке справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 37.

19 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах тенге)	Прим.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Валютные контракты форвард	36	1,337,161	-
Резерв по обязательствам кредитного характера		342,424	333,506
Кредиторская задолженность		50,170	42,882
Кредиторы по документарным расчетам		47,230	21,052
Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям		9,696	5,755
Итого прочих финансовых обязательств		1,786,681	403,195

19 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2014 г.	2013 г.
Балансовая стоимость на 1 января	333,506	262,320
Созданные резервы	342,424	333,506
Сторнирование резервов	(333,506)	(262,241)
Курсовая разница	-	(79)
Балансовая стоимость на 31 декабря	342,424	333,506

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств раскрыта в Примечании 37.

20 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Начисленные затраты на персонал	399,733	645,518
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	402,732	263,671
Предоплаты	220,637	162,903
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	131,256	154,017
Прочее	27,941	43,358
Итого прочие активы	1,182,299	1,269,467

Начисленные затраты на персонал на 31 декабря 2014 год включают в себя сумму в размере 137,857 тысяч тенге (31 декабря 2013 г.: 442,847 тысяч тенге), представляющую собой премии сотрудникам Банка по результатам деятельности за год.

Ожидается, что большинство вышеуказанных обязательств будут погашены в течение следующих двенадцати месяцев.

21 Субординированный долг

Полученный субординированный долг со сроком погашения до 1 Марта 2018 года составляет 6,515,592 тысяч тенге (2013 г.: 5,505,138 тысяч тенге) и имеет плавающую процентную ставку, равную сумме ставки шестимесячного LIBOR и 5.5 процентов годовых. В случае ликвидации Банка субординированный долг погашается после удовлетворения требований всех других кредиторов Банка. Субординированный долг был получен от Amsterdam Trade Bank, связанной стороной под общим контролем ABH Holding SA.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга представлена в Примечании 37. Информация о процентных ставках по субординированному долгу представлена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

22 Уставный капитал

Ниже представлена структура уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	Кол-во акций в обращении (тыс. шт.)	Обыкновенные Акции	Эмиссионный Доход	Итого
На 31 декабря 2013 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 31 декабря 2014 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185

Все простые акции имеют номинальную стоимость 10 тенге за акцию (31 декабря 2013 г.: 10 тенге за акцию) и имеют равные права. Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

23 Расчет балансовой стоимости одной акции

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013 г.
Количество простых акций (тыс. штук)	548,400	548,400
Активы	246,969,087	167,967,135
Нематериальные активы	920,638	455,246
Обязательства	219,184,940	143,468,274
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	-	-
Чистые активы	26,863,509	24,043,615
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	48.99	43.84

Расчет балансовой стоимости одной акции определяется требованиями Листинговых правил, утвержденных АО «Казахстанская фондовая биржа».

24 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2014 г.	2013 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	17,370,951	11,818,939
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,175,082	1,116,992
Факторинг клиентам	236,414	108,852
Средства в других банках	140,156	70,051
Операции обратное Репо	82,294	4,696
Платежи к получению по финансовой аренде	69,248	34,247
Срочные вклады, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан	38,767	-
Корреспондентские счета в других банках	31,056	16,920
Итого процентные доходы	19,143,968	13,170,697
Процентные расходы		
Срочные вклады юридических лиц	3,702,301	2,266,290
Срочные вклады физических лиц	1,964,893	1,557,240
Текущие/расчетные счета	494,896	316,294
Субординированный долг	373,347	304,534
Срочные депозиты банков	332,572	140,559
Долгосрочные займы банков	318,647	17,874
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	244,132	-
Операции Репо	231,683	255,430
Краткосрочные займы банков	3,449	37,440
Итого процентные расходы	7,665,920	4,895,661
Чистые процентные доходы	11,478,048	8,275,036

Начисленный процентный доход по индивидуально обесцененным кредитам и авансам в 2014 году составил 1,367,340 тысяч тенге (2013г.: 1,561,103 тысячи тенге).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

25 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2014 г.	2013 г.
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	966,673	728,475
- Гарантии выданные	804,180	533,908
- Операции по купле-продаже иностранной валюты	675,571	514,342
- Кассовые операции	542,452	356,693
- Комиссии за агентские услуги	210,673	25,057
- За организацию кредитов для других банков	187,090	249,790
- Операции с платежными карточками	95,477	16,832
- Инкассация	55,602	32,654
- ВИЗА	53,470	45,040
- Аккредитивы	20,699	27,189
- Предоставление сейфов	10,941	8,422
- Прочее	76,712	47,966
Итого комиссионные доходы	3,699,540	2,586,368
Комиссионные расходы		
- Комиссии за агентские услуги	148,435	3,324
- Фонд гарантирования вкладов	124,107	137,272
- VISA /MasterCard	96,851	82,343
- Платежные карточки	76,033	46,537
- Расчетные операции	65,948	47,476
- Инкассация	57,792	12,212
- Комиссии за организацию займов от других банков	38,944	-
- Комиссионные расходы по гарантиям	11,443	11,297
- Прочее	21,410	35,796
Итого комиссионные расходы	640,963	376,257
Чистые комиссионные доходе	3,058,577	2,210,111

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

26 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2014 г.	2013 г.
Прочие доходы от банковской деятельности	223,130	2,828
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	45,902	24,932
Прочие доходы от неосновной деятельности	4,683	18,538
Итого прочие операционные доходы	273,715	46,298

27 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2014 г.	2013 г.
Расходы на содержание персонала	4,408,912	2,953,534
Амортизация основных средств	331,941	210,052
Расходы по операционной аренде	286,740	168,263
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	239,382	154,095
Услуги связи	181,852	105,253
Услуги по обслуживанию программного обеспечения	152,643	101,886
Рекламные и маркетинговые услуги	130,574	153,729
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	124,428	91,263
Расходы на охрану и сигнализацию	116,100	83,565
Командировочные расходы	106,121	88,122
Расходы по страхованию	62,570	60,990
Канцелярские товары	43,129	23,113
Представительские расходы	32,004	47
Профессиональные услуги	30,951	19,851
Профессиональный членский взнос	19,945	11,731
Транспортные расходы	13,268	10,171
Прочее	554,230	350,302
Итого административные и прочие операционные расходы	6,834,790	4,585,967

Расходы на содержание персонала включают установленные законом социальный налог в сумме 293,167 тысяч тенге и социальные отчисления в сумме 107,663 тысяч тенге (2013г.: соответственно 180,558 тысяч тенге и 59,392 тысяч тенге) и премии сотрудникам Банка по результатам деятельности за год в размере 137,857 тысяч тенге (2013 г.: 442,847 тысяч тенге).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

28 Подоходный налог

Расходы по подоходному налогу, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2014 г.	2013 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	1,216,465	767,531
Отложенное налогообложение	(154,616)	81,209
Расходы по подоходному налогу за год	1,061,849	848,740

26 ноября 2010 года Президент Республики Казахстан подписал Закон «Об изменениях и дополнениях в некоторых законодательных актах Республики Казахстан по вопросам налогообложения», согласно которому ставка корпоративного подоходного налога зафиксирована на уровне 20 процентов без изменений ставок в последующие годы.

28 Подоходный налог (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	2014 г.	2013 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	5,526,268	5,396,492
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2013: 20%; 2012: 20%)	1,105,254	1,079,298
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Необлагаемые доходы	(13,850)	(6,850)
- Доход по ценным бумагам, освобожденным от налогообложения	(219,275)	(222,732)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	44,576	31,690
Доходы/расходы, относящиеся к прошлому году	145,144	(32,666)
Расходы по подоходному налогу за год	1,061,849	848,740

Различия между МСФО и казахстанским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета подоходного налога. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20 процентов (2013г.: разницы отражались по ставке 20 процентов).

<i>(в тысячах тенге)</i>	1 января 2014 г.	Восстановле- но / (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстано- влено / (отнесено) в составе капитала	31 декабря 2014 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства: Резерв переоценки зданий	(86,861)	-	6,346	(80,515)
Основные средства: Разница вследствие применения разных норм износа	(88,537)	(96,749)	-	(185,286)
Капитальные затраты по арендованным зданиям	(20,503)	4,875	-	(15,628)
Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам	(625,477)	113,218	-	(512,259)
Нереализованные доходы по форвардным и своп сделкам	(1,720)	(124,059)	-	(125,779)
Дисконт по кредитам	225,943	(168,048)	-	57,895
Признание активов по ставкам ниже рыночных	-	185,076	-	185,076
Налоговые убытки по форвардным и своп сделкам	249,767	377,535	-	627,302
Начисления	400,007	(137,232)	-	262,775
Чистое отсроченное налоговое обязательство	52,619	154,616	6,346	213,581
Признанный отсроченный налоговый актив	875,717	257,331	-	1,133,048
Признанное отсроченное налоговое обязательство	(823,098)	(102,715)	6,346	(919,467)
Чистое отсроченное налоговое обязательство	52,619	154,616	6,346	213,581

28 Подоходный налог (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	1 января 2013 г.	Восстановлено / (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2013г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Основные средства: Резерв переоценки зданий	(93,207)	6,346	(86,861)
Основные средства: Разница вследствие применения разных норм износа	(40,778)	(47,759)	(88,537)
Капитальные затраты по арендованным зданиям	(7,116)	(13,387)	(20,503)
Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам (Создание)	(418,656)	(206,821)	(625,477)
Нереализованные доходы по форвардным и своп сделкам	46,716	(48,436)	(1,720)
Дисконт по кредитам	330,341	(104,398)	225,943
Превышение процентного дохода по кредитам, отраженного по просроченным кредитам	4,469	(4,469)	-
Налоговые убытки по форвардным и своп сделкам	120,611	129,156	249,767
Начисления	191,448	208,559	400,007
Чистое отсроченное налоговое обязательство	133,828	(81,209)	52,619
Признанный отсроченный налоговый актив	646,869	228,848	875,717
Признанное отсроченное налоговое обязательство	(513,041)	(310,057)	(823,098)
Чистое отсроченное налоговое обязательство	133,828	81,209	52,619

На 31 декабря 2014 года предполагалось, что отсроченный налоговый актив в сумме 596,510 тысяч тенге (2013г.: отсроченный налоговый актив в сумме 480,051 тысяч тенге) будет погашен по истечении более чем двенадцати месяцев.

29 Дивиденды

<i>В тысячах тенге</i>	2014 г.	2013 г.
Дивиденды к выплате на 1 января		
Дивиденды, объявленные в течение года	862,632	408,170
Дивиденды, выплаченные в течение года	(862,632)	(408,170)
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в тенге на акцию)	1.57	0.74

Все дивиденды были объявлены и выплачены в долларах США.

30 Прибыль на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, принадлежащих владельцам материнского предприятия, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>В тысячах тенге, за исключением количества акций</i>	Прим.	2014 г.	2013 г.
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		4,464,419	4,674,636
Прибыль за год, принадлежащая владельцам материнского предприятия		4,464,419	4,674,636
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	22	548,400	548,400
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		8.14	8.52

31 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую произведение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственными за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений Банка является Правление Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на МСФО.

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

Банк образован на основе одного основного бизнес-сегмента – корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты, валютные и производные продукты. Банк также проводит розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты и дебитные карточки, потребительские кредиты.

31 Сегментный анализ (продолжение)

(б) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	31 декабря 2014 г.
Активы			
Денежные средства и депозиты	42,588,693	-	42,588,693
Кредиты и авансы клиентам	125,356,314	28,668,647	154,024,961
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	610,070	50,090	660,160
Инвестиционные ценные бумаги	25,776,174	-	25,776,174
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	1,435,893	-	1,435,893
Прочие финансовые активы	13,600,919	-	13,600,919
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	126,110	-	126,110
Итого активы отчетных сегментов	209,494,173	28,718,737	238,212,910
Обязательства			
Средства других банков	12,900,604	-	12,900,604
Средства клиентов	153,229,471	40,535,762	193,765,233
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,034,531	-	3,034,531
Прочие финансовые обязательства	1,786,681	-	1,786,681
Субординированный кредит	6,515,592	-	6,515,592
Итого обязательства отчетных сегментов	177,466,879	40,535,762	218,002,641

31 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
2014 г.:			
Процентные доходы по кредитам и задолженности по финансовой аренде	14,194,989	3,481,624	17,676,613
Процентные расходы по средствам клиентов	(4,197,174)	(1,964,916)	(6,162,090)
Чистые процентные доходы/(расходы)	9,997,815	1,516,708	11,514,523
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4,521,487)	(333,772)	(4,855,259)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	5,476,328	1,182,936	6,659,264
Процентные доходы по управлению денежными средствами	1,467,355	-	1,467,355
Процентные расходы по управлению денежными средствами	(1,503,830)	-	(1,503,830)
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	3,183,960	515,580	3,699,540
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(597,902)	(43,061)	(640,963)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(78,709)	-	(78,709)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми производными инструментами	(1,753,144)	-	(1,753,144)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1,186,869	310,961	1,497,830
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	3,674,301	-	3,674,301
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(925,382)	-	(925,382)
Резервы по обязательствам кредитного характера	(8,919)	-	(8,919)
Административные и прочие операционные расходы	(5,111,017)	-	(5,111,017)
Результаты сегмента	5,009,910	1,966,416	6,976,326

31 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	31 декабря 2013 г.
Активы			
Денежные средства и депозиты	17,443,608	-	17,443,608
Кредиты и авансы клиентам	109,913,519	10,160,454	120,073,973
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	309,821	16,192	326,013
Инвестиционные ценные бумаги	26,369,037	-	26,369,037
Прочие финансовые активы	273,050	-	273,050
Инвестиционная собственность	12,201	-	12,201
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	37,651	-	37,651
Итого активы отчетных сегментов	154,358,887	10,176,646	164,535,533
Обязательства			
Средства других банков	6,047,719	-	6,047,719
Средства клиентов	98,996,179	31,246,576	130,242,755
Прочие финансовые обязательства	403,195	-	403,195
Субординированный кредит	5,505,138	-	5,505,138
Итого обязательства отчетных сегментов	110,952,231	31,246,576	142,198,807

31 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
2013:			
Процентные доходы по кредитам	10,714,533	931,211	11,645,744
Процентные расходы по средствам клиентов	(2,266,290)	(1,557,240)	(3,823,530)
Чистые процентные доходы/(расходы)	8,448,243	(626,029)	7,822,214
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(981,238)	(174,036)	(1,155,274)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	7,467,005	(800,065)	6,666,940
Процентные доходы по управлению денежными средствами	1,208,658	-	1,208,658
Процентные расходы по управлению денежными средствами	(755,836)	-	(755,836)
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	2,309,576	276,792	2,586,368
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(281,702)	(94,555)	(376,257)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(3,330)	-	(3,330)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми производными инструментами	(403,598)	-	(403,598)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	715,246	-	715,246
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	369,235	-	369,235
Резервы по обязательствам кредитного характера	(71,265)	-	(71,265)
Административные и прочие операционные расходы	(3,178,491)	-	(3,178,491)
Результаты сегмента	7,375,498	(617,828)	6,757,670

Управление денежными средствами производится Казначейством для поддержания ликвидности Банка в целом. Соответствующие доходы и расходы связаны с межбанковскими размещениями и операциями на корреспондентском счете.

(в) **Сверка доходов и расходов, активов и обязательств отчетных сегментов:**

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 Декабря 2014 г.	31 Декабря 2013 г.
Итого активы отчетных сегментов:	238,212,910	164,535,533
Предоплата текущих обязательств по подоходному налогу	197,727	246,011
Основные средства и нематериальные активы	4,728,051	2,498,997
Отложенный налоговый актив	213,581	52,619
Прочие активы	3,616,818	633,975
Итого активы	246,969,087	167,967,135
Итого обязательств отчетных сегментов	218,002,641	142,198,807
Прочие обязательства	1,182,299	1,269,467
Итого обязательства	219,184,940	143,468,274

31 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	2014 г.	2013 г.
Итого результаты сегмента	6,976,326	6,757,670
Прочие операционные доходы	273,715	46,298
Административные и прочие операционные расходы	(1,723,773)	(1,407,476)
Прибыль до налогообложения	5,526,268	5,396,492
Расходы по подоходному налогу	(1,061,849)	(848,740)
Итого доходы	4,464,419	4,547,752

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности Банка представлены в Примечании 32 к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента. У Банка нет клиентов, которые представляют не менее десяти процентов от общей суммы доходов, полученных в 2014 году (2013г.: ноль).

32 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (Примечание 35).

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В дополнение к этому Банк имеет следующие лимиты по концентрации, основанные на общей сумме финансовых договоров с заемщиком/группой заемщиков:

- лимиты по концентрации риска;
- лимиты по концентрации залогового обеспечения;
- лимиты по отраслевой концентрации;
- лимита по концентрации кредитных рейтингов.

Банк создал ряд кредитных комитетов, которые несут ответственность за утверждение кредитных лимитов в отношении заемщиков:

- Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты свыше 10% собственного капитала, и по мере необходимости проводит заседания. Кроме того, Совет директоров отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов;
- Главный Кредитный Комитет проверяет и утверждает кредитные лимиты, составляющие менее 10% собственного капитала. Главный Кредитный Комитет проверяет и утверждает проекты, превышающие установленные лимиты, а также проекты, находящиеся вне сферы ответственности Малого Кредитного Комитета, Малого Кредитного Комитета филиала в г. Астана и Розничного Кредитного Комитета. Главный Кредитный Комитет проводит заседания еженедельно;
- Банк сформировал Малый Кредитный Комитет и Малый Кредитный Комитет филиала в г. Астана в 2011 году. Обязанности Малого Кредитного Комитета включают принятие решений относительно следующих вопросов: предоставление финансирования в форме кредитов/гарантий, обеспеченных депозитами; открытие необеспеченных тендерных гарантий в сумме до 20 миллионов тенге; предоставление финансирования субъектам малого бизнеса в сумме до 1 миллиона долларов США.
- Обязанности Малого Кредитного Комитета филиала в г. Астана включают принятие решений относительно следующих вопросов: предоставление финансирования в форме кредитов/гарантий, обеспеченных депозитами;
- В октябре 2012 года Банк создал Розничный Кредитный Комитет, деятельность которого заключается в принятии решений по установлению лимитов по следующим категориям:
 - кредитование физических лиц без обеспечения (включая денежные средства, ожидаемые к получению в будущем, и гарантии физических лиц) на срок до 60 месяцев в размере от 15 тысяч тенге до 6,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
 - кредитование физических лиц под залог недвижимости на срок до 120 месяцев в размере от 1,000 тысяч тенге до 150,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
 - кредитование физических лиц под залог автотранспорта на срок до 60 месяцев в размере от 1,000 тысяч тенге до 15,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
 - кредитование физических лиц под залог денег на срок до 120 месяцев без ограничений.

Также Задачами РКК является:

- Принятие решений в рамках делегированных Правлением Банка лимитов;
- Мониторинг кредитного риска и качества кредитного портфеля;
- Согласование изменения кредитных продуктов, методик оценки заемщиков, процедур контроля риска.

В 2013 году Банк создал Малый Розничный Кредитный Комитет, деятельность которого заключается только в принятии решений по установлению лимитов по следующим категориям:

- кредитование физических лиц без обеспечения (включая денежные средства, ожидаемые к получению в будущем) на срок до 48 месяцев в размере от 15 тысяч тенге до 3,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
- кредитование физических лиц под залог недвижимости на срок до 120 месяцев в размере от 1,000 тысяч тенге до 15,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
- кредитование физических лиц под залог автотранспорта на срок до 60 месяцев в размере от 1,000 тысяч тенге до 5,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте).

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Мониторинг осуществляется путем регулярных проверок отчетов, предоставляемых сотрудниками кредитного департамента, на основе структурированного анализа, основанного на следующих показателях:

- результатах финансово-хозяйственной деятельности клиента;
- соответствии планируемому использованию кредитного продукта;
- достаточности залогового обеспечения, и
- изменении кредитного рейтинга клиента.

Результаты мониторинга учитываются отделом кредитного мониторинга при определении возможности дальнейшего финансирования и классификации займов. Отчет об изменении кредитных рейтингов заемщиков (структура кредитного портфеля в разрезе рейтингов) еженедельно выносится на кредитный комитет.

Подразделение риск-менеджмента осуществляет еженедельный анализ качества кредитного портфеля, в соответствующем отчете указываются все заемщики с просроченными платежами, все реструктурированные заемщики и рассчитываются агрегированные показатели качества кредитного портфеля. Данный отчет и отчет о соблюдении лимитов концентрации выносится на кредитный комитет еженедельно.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга. В связи с текущей экономической ситуацией Банк анализирует справедливую стоимость всех залогов на рынке ежеквартально.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночным рискам. Рыночные риски возникают по открытым позициям по (а) валютным, (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Лимиты рыночного риска установлены КУАП и Советом директоров Банка. Контроль соблюдения лимитов осуществляют подразделения риск-менеджмента и финансового контроля.

Валютный риск. Валютный риск – риск изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков финансового инструмента в связи с изменением курсов иностранных валют. Риск расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении.

В Банке поддерживаются лимиты открытой валютной позиции по всем иностранным валютам согласно ограничениям, установленным законодательством Республики Казахстан.

Банк устанавливает уровни подверженности по валютам и контролирует соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	31 декабря 2014 г.				31 декабря 2013 г.		
	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обязатель- ства	Производ- ные финансо- вые инстру- менты	Чистая балансо- вая позиция	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обязатель- ства	Чистая балансовая позиция
(в тысячах тенге)							
Тенге	166,079,042	(89,800,946)	(60,730,179)	15,547,917	118,287,251	(100,986,402)	17,300,849
Доллары							
США	63,095,257	(112,501,379)	50,407,808	1,001,686	37,617,643	(32,870,422)	4,747,221
Евро	6,832,032	(12,299,103)	9,448,720	3,981,649	6,355,905	(6,998,095)	(642,190)
Российские рубли	2,024,512	(3,361,941)	1,493,946	156,517	2,216,308	(1,341,319)	874,989
Фунты							
стерлинги	36,288	(27,646)	-	8,642	1,908	(551)	1,357
Прочие	19,469	(11,626)	-	7,843	6,466	(2,018)	4,448
Итого	238,086,600	(218,002,641)	620,295	20,704,254	164,485,481	(142,198,807)	22,286,674

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20% (2013: 20%)	200,337	218,968	949,444	905,305
Ослабление доллара США на 10% (2013: 20%)	(100,169)	(109,484)	(949,444)	(905,305)
Укрепление евро на 25% (2013: 8%)	995,412	995,412	(51,375)	(51,375)
Ослабление евро на 15% (2013: 8%)	(597,247)	(597,247)	51,375	51,375
Укрепление российского рубля на 25% (2013: 13%)	39,129	39,129	131,248	131,248
Ослабление российского рубля на 25% (2013: 13%)	(39,129)	(39,129)	(131,248)	(131,248)
Укрепление фунта стерлингов на 25% (2013: 10%)	2,161	2,161	136	136
Ослабление фунта стерлингов на 20% (2013: 10%)	(1,728)	(1,728)	(136)	(136)
Укрепление швейцарского франка на 30% (2013: 5%)	488	488	5	5
Ослабление швейцарского франка на 30% (2013: 5%)	(488)	(488)	(5)	(5)
Итого влияние укрепления	1,237,527	1,256,158	1,029,458	985,318
Итого влияние ослабления	(738,761)	(748,076)	(1,029,458)	(985,318)

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах тенге)	Средний уровень риска в течение 2014 г.		Средний уровень риска в течение 2013 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20% (2013: 20%)	779,367	797,998	98,834	89,123
Ослабление доллара США на 10% (2013: 20%)	(389,683)	(380,368)	(98,834)	(89,123)
Укрепление евро на 25% (2013: 8%)	(1,139)	(1,139)	(3,701)	(3,701)
Ослабление евро на 15% (2013: 8%)	684	684	3,701	3,701
Укрепление российского рубля на 25% (2013: 13%)	12,162	12,162	13,846	13,846
Ослабление российского рубля на 25% (2013: 13%)	(12,162)	(12,162)	(13,846)	(13,846)
Укрепление фунта стерлингов на 25% (2013: 10%)	(54)	(54)	48	48
Ослабление фунта стерлингов на 20% (2013: 10%)	43	43	(48)	(48)
Укрепление швейцарского франка на 30% (2013: 5%)	(792)	(792)	8	8
Ослабление швейцарского франка на 30% (2013: 5%)	792	792	(8)	(8)
Итого влияние укрепления	789,544	808,175	109,034	99,323
Итого влияние ослабления	(400,326)	(391,011)	(109,034)	(99,323)

Риск процентной ставки. Риск процентной ставки определяется как подверженность финансового положения Банка влиянию неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Лимит на управление процентным риском устанавливаются Советом директоров и КУАП, контроль за их соблюдением осуществляет подразделение риск-менеджмента. Отчет о соблюдении лимитов еженедельно выносится на КУАП и ежеквартально на рассмотрение Советом Директоров Банка.

Банк использует анализ разрывов для управления процентным риском. Банк группирует финансовые активы и финансовые обязательства по срокам погашения или пересмотра процентной ставки, в зависимости от того, что произойдет раньше, и рассчитывает разрыв для каждой группы. Положительное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок приведет к уменьшению чистого процентного дохода). Негативное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к снижению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок приведет к увеличению чистого процентного дохода).

Когда ожидается повышение процентных ставок, Банк увеличивает сроки погашения задолженности, уменьшает кредиты с фиксированной ставкой, уменьшает сроки погашения инвестиционного портфеля, уменьшает инвестиции в ценные бумаги и уменьшает кредитные линии.

Когда ожидается понижение процентных ставок, Банк сокращает сроки погашения задолженности, увеличивает кредиты с фиксированной ставкой, увеличивает сроки погашения инвестиционного портфеля и увеличивает кредитные линии.

Также Банк анализирует процентные ставки по схожим инструментам на рынке и оценивает вероятный эффект на еженедельной основе.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденеж- ные	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>						
31 декабря 2014 г.						
Итого финансовые активы	80,274,421	69,465,238	31,130,886	57,216,055	200	238,086,800
Итого финансовые обязательства	(86,979,455)	(40,497,587)	(44,082,912)	(46,442,687)	-	(218,002,641)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 г.	(6,705,034)	28,967,651	(12,952,026)	10,773,368	200	20,084,159
31 декабря 2013 г.						
Итого финансовые активы	43,023,889	61,665,382	22,199,316	37,596,894	200	164,485,681
Итого финансовые обязательства	(49,946,081)	(29,519,897)	(23,528,677)	(39,204,152)	-	(142,198,807)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 г.	(6,922,192)	32,145,485	(1,329,361)	(1,607,258)	200	22,286,874

В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% в год	2014 г.				2013 г.			
	Тенге	Долла- ры США	Евро	Прочие	Тенге	Долла- ры США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	3.5	0	0	0	3.5	0	0	0
Средства в других банках	0	3.97	-	10	-	0	-	-
Кредиты и авансы клиентам	11.93	7.97	5.93	12.64	11.36	10.29	10.29	11.19
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	13.99	-	-	-	13.89	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4.91	8.7	-	-	4.73	8.16	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	8.27	4.71	2.03	-	6.22	3.13	3.0	1.0
Средства клиентов								
- срочные депозиты юридических лиц	7.73	2.73	4.01	5.34	6.43	3.07	4.89	4.25
- срочные вклады физических лиц	9.46	4.55	3.75	3.75	8.57	5.09	3.84	3.96
Выпущенные долговые ценные бумаги	7	-	-	-	-	-	-	-
Субординированный долг	-	5.83	-	-	-	5.90	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7	21,307,880	18,859,740	1,937,747	42,105,367
Средства в других банках	8	321,381	-	161,945	483,326
Кредиты и авансы клиентам	9	154,023,893	-	1,068	154,024,961
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	660,160	-	-	660,160
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	25,776,174	-	-	25,776,174
Дебиторская задолженность по сделкам репо	12	500,000	-	935,893	1,435,893
Прочие финансовые активы	14	13,581,155	19,758	6	13,600,919
Итого финансовые активы		216,170,643	18,879,498	3,036,659	238,086,800
Финансовые обязательства					
Средства других банков	16	6,390,906	1,035,408	5,474,290	12,900,604
Средства клиентов	17	176,657,092	3,432,900	13,675,241	193,765,233
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	3,034,531	-	-	3,034,531
Прочие финансовые обязательства	21	1,660,611	2,134	123,936	1,786,681
Субординированный долг	19	-	6,515,592	-	6,515,592
Итого финансовые обязательства		187,743,140	10,986,034	19,273,467	218,002,641
Чистая позиция по финансовым инструментам		28,427,503	7,893,464	(16,236,808)	20,084,159
Обязательства кредитного характера		126,755,987	70,000	57,506	126,883,493

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с казахстанскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих казахстанских контрагентов отнесены в графу «Казахстан». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7	6,912,631	9,446,434	933,990	17,293,055
Средства в других банках	8	150,553	-	-	150,553
Кредиты и авансы клиентам	9	120,065,933	5,398	2,642	120,073,973
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	326,013	-	-	326,013
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	26,369,037	-	-	26,369,037
Прочие финансовые активы	14	272,872	174	4	273,050
Итого финансовые активы		154,097,039	9,452,006	936,636	164,485,681
Финансовые обязательства					
Средства других банков	16	5,275,372	71,597	700,750	6,047,719
Средства клиентов	17	127,692,299	579,725	1,970,731	130,242,755
Прочие финансовые обязательства	19	401,684	1,382	129	403,195
Субординированный долг	21	-	5,505,138	-	5,505,138
Итого финансовые обязательства		133,369,355	6,157,842	2,671,610	142,198,807
Чистая позиция по финансовым инструментам		20,727,684	3,329,164	(1,734,974)	22,286,874
Обязательства кредитного характера	35	84,522,181	1,652,610	4,500	86,179,291

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. См. Примечание 9.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о профилях ликвидности финансовых активов и обязательств получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и подразделение риск менеджмента регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяце в	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	5,580,229	19,905	2,948,740	4,351,730	-	12,900,604
Средства клиентов	79,983,549	18,652,156	62,550,319	31,537,772	1,041,437	193,765,233
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	28,531	3,006,000	-	3,034,531
Прочие финансовые обязательства	1,415,674	22,426	225,081	123,500	-	1,786,681
Субординированный долг	-	-	133,342	6,382,250	-	6,515,592
Неиспользованные кредитные линии	1,294,822	316,442	13,846,800	75,421,966	181,259	91,061,289
Выпущенные гарантии	1,359,992	980,839	19,287,539	14,070,405	-	35,698,775
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	89,634,266	19,991,768	99,020,352	134,893,623	1,222,696	344,762,705

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяце в	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	305,870	-	5,079,085	662,764	-	6,047,719
Средства клиентов	49,258,065	22,819,748	25,015,655	32,195,472	953,815	130,242,755
Прочие финансовые обязательства	382,142	16,664	4,389	-	-	403,195
Субординированный долг	-	-	113,038	5,392,100	-	5,505,138
Неиспользованные кредитные линии	6,427	1,191,250	12,276,350	44,817,223	535,208	58,826,458
Выпущенные гарантии	1,445,634	2,660,224	16,841,640	4,535,925	-	25,483,423
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	51,398,138	26,687,886	59,330,157	87,603,484	1,489,023	226,508,688

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 36 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	42,105,367	-	-	-	-	42,105,367
Средства в других банках	-	-	161,945	321,381	-	483,326
Кредиты и авансы клиентам	16,487,500	35,785,685	57,185,728	36,777,858	7,788,190	154,024,961
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	4,954	-	-	655,206	-	660,160
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20,117,432	935,892	165,787	4,557,063	-	25,776,174
Дебиторская задолженность по сделкам репо	500,000	935,893	-	-	-	1,435,893
Прочие финансовые активы	1,059,167	1,136,857	4,288,337	7,116,358	200	13,600,919
Итого финансовые активы	80,274,420	38,794,327	61,801,797	49,427,866	7,788,390	238,086,800
Финансовые обязательства						
Средства других банков	5,580,229	19,905	2,948,740	4,351,730	-	12,900,604
Средства клиентов	79,983,550	18,652,156	62,550,319	31,537,772	1,041,436	193,765,233
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	28,531	3,006,000	-	3,034,531
Прочие финансовые обязательства	1,415,674	22,426	225,081	123,500	-	1,786,681
Субординированный долг	-	-	133,342	6,382,250	-	6,515,592
Итого финансовые обязательства	86,979,453	18,694,487	65,886,013	45,401,252	1,041,436	218,002,641
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(6,705,033)	20,099,840	(4,084,216)	4,026,614	6,746,954	20,084,159
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(6,705,033)	13,394,807	9,310,591	13,337,205	20,084,159	

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	17,293,055	-	-	-	-	17,293,055
Средства в других банках	150,553	-	-	-	-	150,553
Кредиты и авансы клиентам	7,732,709	34,076,749	49,899,439	22,161,324	6,203,752	120,073,973
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2,727	-	-	323,286	-	326,013
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17,867,667	-	-	8,501,370	-	26,369,037
Прочие финансовые активы	272,850	-	-	-	200	273,050
Итого финансовые активы	43,319,561	34,076,749	49,899,439	30,985,980	6,203,952	164,485,681
Финансовые обязательства						
Средства других банков	305,870	-	5,079,085	662,764	-	6,047,719
Средства клиентов	49,258,065	22,819,748	25,015,655	32,195,472	953,815	130,242,755
Прочие финансовые обязательства	382,142	16,664	4,389	-	-	403,195
Субординированный долг	-	-	113,038	5,392,100	-	5,505,138
Итого финансовые обязательства	49,946,077	22,836,412	30,212,167	38,250,336	953,815	142,198,807
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(6,626,516)	11,240,337	19,687,272	(7,264,356)	5,250,137	22,286,874
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(6,626,516)	4,613,821	24,301,093	17,036,737	22,286,874	-

Любое превышение текущих обязательств над суммой соответствующих активов которое может возникнуть будет связано с расчетными счетами клиентов. Банк ежедневно проводит анализ остатков по таким счетам, используя определенные статистические модели, а также определяет основные суммы, остающиеся на долгосрочные периоды. Такие средства могут быть инвестированы в высоко ликвидные активы, такие как государственные ценные бумаги или более долгосрочные инструменты.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

33 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных Национальным Банком Республики Казахстан (далее «Национальный Банк»); (б) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего банка. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется на ежемесячной основе в соответствии с руководящими принципами, установленными Национальным Банком. Отчеты, содержащие соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются председателем и главным бухгалтером Банка, представляются в Национальный Банк на ежемесячной основе.

Управление нормативным капиталом Банка осуществляет Комитет по управлению активами и обязательствами. Нормативный капитал делится на три уровня:

Капитал 1-го уровня: оплаченный уставный капитал за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров, дополнительный капитал, нераспределенный чистый доход прошлых лет (в том числе фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет), бессрочные договоры. При определении капитала первого уровня балансовая стоимость нематериальных активов (кроме лицензированного программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности Банка) и убытки прошлого и текущего периодов вычитаются; и

Капитал 2-го уровня: чистая прибыль текущего периода, субординированный заемный капитал (не превышающий 50% капитала 1-го уровня за минусом выкупленного собственного субординированного долга Банка) и бессрочные финансовые инструменты, не включенные в расчет капитала первого уровня, совокупные резервы под снижение стоимости и нереализованные прибыли, возникающие при переоценке основных средств и ценных бумаг до справедливой стоимости.

Капитал 3-го уровня: условный субординированный заемный капитал, не вошедший в капитал 2-го уровня.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Национальным Банком, банки должны поддерживать минимальный уровень нормативного капитала и коэффициентов достаточности капитала (K1-1 - соотношение капитала первого уровня и активов на уровне не ниже 5 процентов (2013г.: 5 процентов) и K2 - соотношение общего нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска, на уровне не ниже 10 процентов (2013г.: 10 процентов).

33 Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Национального Банка:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	5,484,000	5,484,000
Эмиссионный доход	22,185	22,185
Резервы	3,594,086	6,727,238
Нематериальные активы	(3,286)	(14,463)
Нераспределенная прибыль прошлых лет согласно правилам НБРК	13,948,930	5,011,999
Капитал 1-го уровня	23,045,915	17,230,959
Капитал 2-го уровня		
Нераспределенная прибыль согласно правилам НБРК	4,496,157	2,719,833
Переоценка	238,789	587,022
Субординированный долг	5,105,800	5,392,100
Итого капитал 2-го уровня	9,840,746	8,698,955
Капитал 3-го уровня		
Субординированный долг	1,276,450	-
Итого капитал 3-го уровня	1,276,450	-
Итого капитал 3 уровня, включаемый в собственный капитал	1,000,040	-
Итого нормативный капитал	33,886,701	25,929,914

Оценка взвешенных по степени риска активов производится на основе иерархии из четырех групп риска, классифицируемых по видам активов и контрагентов и отражающих оценочную величину кредитного, рыночного, операционного и прочих рисков по ним с учетом залогового обеспечения или гарантий. Аналогичный порядок с поправкой на более условный характер потенциальных убытков принят и для внебалансового риска.

34 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

На 31 декабря 2014 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении (a)	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении (b)	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении (c)	Чистая сумма риска
<i>(в тысячах тенге)</i>				
АКТИВЫ				
<i>Прочие финансовые активы:</i>				
- Валютные форвардные контракты	321,750	(276,780)	44,970	44,970
- Прочие производные финансовые инструменты	72,003,385	(70,090,899)	1,912,486	1,912,486
ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ	72,325,135	(70,367,679)	1,957,456	1,957,456
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Прочие финансовые обязательства:</i>				
- Валютные форвардные контракты	(21,917,327)	20,580,166	(1,337,161)	(1,337,161)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ	(21,917,327)	20,580,166	(1,337,161)	(1,337,161)

На 31 декабря 2013 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении (a)	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении (b)	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении (c)	Чистая сумма риска
<i>(в тысячах тенге)</i>				
АКТИВЫ				
- Прочие производные финансовые инструменты	2,312,000	2,310,900	1,100	1,100
ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ	2,312,000	2,310,900	1,100	1,100

Сумма взаимозачета в отчете о финансовом положении, отраженная в столбце (b), является наименьшей из: (i) валовой суммы до выполнения взаимозачета, отраженной в колонке (a), и (ii) суммы соответствующего инструмента, подлежащего взаимозачету.

Раскрываемая информация не включает кредиты и авансы клиентам и соответствующим депозитам клиентов, кроме случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

35 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. На основании предписания №1368 от 31 декабря 2014 года, Управлением государственных доходов по Алмалинскому району г. Алматы проведена плановая комплексная проверка по вопросу исполнения налогового обязательства по всем видам налогов и других обязательных платежей в бюджет, полноты и своевременности исчисления, удержания и перечисления обязательных пенсионных взносов, полноты и своевременности исчисления и уплаты социальных отчислений за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2013 года.

Согласно уведомлению о результатах налоговой проверки №1368 от 31 декабря 2014 года, Банку начислены налоги, пени и штрафы на сумму 139,949 тысяч тенге, 44,328 тысяч тенге и 69,975 тысяч тенге соответственно. Руководство Банка не согласно с результатами проверки.

Банком направлена жалоба на уведомление о результатах налоговой проверки №1368 31 декабря 2014 года в Департамент государственных доходов по г. Алматы №22-24-06/1066 от 02.02.2015 г. с приложением расчетов и обоснований.

Руководство считает, что Банк имеет сильную позицию по оспариваемым вопросам. С учетом этого, по состоянию на 31 декабря 2014 года в данной финансовой отчетности резервы по указанным налоговым обязательствам не начислялись.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Неиспользованные кредитные линии	91,061,289	58,826,458
Гарантии выданные	35,698,775	25,483,423
Импортные аккредитивы	465,853	2,202,916
Минус: резервы по обязательствам кредитного характера	(342,424)	(333,506)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	126,883,493	86,179,291

35 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. На 31 декабря 2014 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера равнялась 381,350 тысяч тенге (2013 г.: 354,558 тысяч тенге). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 Декабря 2014 г.	31 Декабря 2013 г.
Тенге	97,875,066	65,338,866
Доллары США	28,131,778	19,464,453
Евро	643,777	757,276
Российские рубли	232,872	618,696
Итого	126,883,493	86,179,291

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Банка отсутствовали активы, переданные в качестве обеспечения.

36 Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли со связанной стороной на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

36 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	Прим.	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах тенге)</i>					
Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		321,750	-	-	-
- Кредиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (-)		(276,780)	-	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		-	1,493,946	-	-
- Дебиторская задолженность в тенге, погашаемая при расчете (+)		-	9,637,500	-	-
- Дебиторская задолженность в ЕВРО, погашаемая при расчете (+)		-	9,448,720	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		-	(21,917,327)	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	14, 19	44,970	(1,337,161)	-	-
Валютные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		72,003,385	-	2,312,000	-
- Кредиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (-)		(70,090,899)	-	(2,310,900)	-
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «своп»	14	1,912,486	-	1,100	-

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел пять открытых форвардных контрактов со связанными сторонами (31 декабря 2013г.: Банк не имел открытых форвардных контрактов).

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	1 Уровень	2 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	25,776,174	25,776,174	26,369,037	-	26,369,037
Государственные ценные бумаги						
Министерства Финансов РК	-	17,974,873	17,974,873	17,649,129	-	17,649,129
Корпоративные облигации	-	7,801,301	7,801,301	8,719,908	-	8,719,908
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	1,957,456	1,957,456	1,100	-	1,100
Валютные форвардные контракты	-	44,970	44,970	-	-	-
Валютные своп контракты	-	1,912,486	1,912,486	1,100	-	1,100
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	-	2,538,882	2,538,882	-	1,039,577	1,039,577
- Здания	-	2,538,882	2,538,882	-	1,027,376	1,027,376
- Инвестиционное имущество	-	-	-	-	12,201	12,201
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	30,272,512	30,272,512	26,370,137	1,039,577	27,409,714
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	1,337,161	1,337,161	-	-	-
-Валютные форвардные контракты	-	1,337,161	1,337,161	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	1,337,161	1,337,161	-	-	-

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методы и допущения для оценки финансовых активов, включенных в Уровень 2 иерархии справедливой оценки. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, определенных в Уровень 2, определена на основе модели дисконтированных денежных потоков с использованием существенных входных данных, наблюдаемых на рынке.

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг была оценена с использованием ставок АО «Казахстанская фондовая Биржа». В связи с незначительными объемами торгов с аналогичными инструментами, указанные инвестиционные ценные бумаги переведены на уровень 2.

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	2 Уро- вень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уро- вень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах тенге)</i>						
Активы						
Средства в других банках						
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	161,945	-	161,945	150,553	-	150,553
Депозит, переданный в качестве обеспечения	321,381	-	321,381	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам						
- Корпоративные кредиты	-	125,813,427	125,356,314	-	111,930,220	109,895,434
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	26,083,381	26,101,216	-	8,678,702	8,520,931
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	1,536,163	1,538,056	-	1,057,449	1,038,226
- Ипотечные кредиты	-	1,029,375	1,029,375	-	630,850	619,382
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	660,165	660,160	-	326,013	326,013
Дебиторская задолженность по сделкам репо						
Корпоративные облигации	-	935,893	935,893	-	-	-
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	-	500,000	500,000	-	-	-
Прочие финансовые активы						
Дебиторская задолженность за проданные кредиты	-	11,219,729	11,219,729	-	-	-
Денежные средства с ограниченным правом использования	-	232,238	232,238	-	195,656	195,656
Прочее	-	191,496	191,496	-	76,294	76,294
Итого	483,326	168,201,867	168,247,803	150,553	122,895,184	120,822,489

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уровень	Балансо- вая стои- мость	2 Уро- вень	3 Уровень	Балансо- вая стои- мость
<i>(в тысячах тенге)</i>							
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков							
- Краткосрочные депозиты других банков	-	7,574,747	-	7,574,747	2,775,250	-	2,775,250
- Долгосрочные депозиты других банков	-	4,992,451	-	4,992,451	662,763	-	662,763
- Краткосрочные депозиты от других банков	-	178,045	-	178,045	79,086	-	79,086
- Вклады, переданные в заклад	-	149,880	-	149,880	-	-	-
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	5,481	-	5,481	30,620	-	30,620
- Долгосрочные займы от других банков	-	-	-	-	2,500,000	-	2,500,000
Средства клиентов							
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	-	2,747,768	2,747,768	-	3,415,958	3,415,958
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	1,510,694	1,500,049	-	4,103,711	4,121,936
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	-	87,250,700	87,250,700	-	36,892,233	36,892,233
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	61,687,766	61,730,954	-	54,324,795	54,566,052
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	-	11,539,524	11,539,524	-	3,536,654	3,536,654
- Срочные депозиты физических лиц	-	-	29,002,283	28,996,238	-	27,587,406	27,709,922
Debt securities in issue							
- Bonds issued on domestic market	3,034,531	-	-	3,034,531	-	-	-
Прочие финансовые обязательства							
- Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	342,424	342,424	-	333,506	333,506
- Кредиторская задолженность	-	-	50,170	50,170	-	42,882	42,882
- Кредиторы по документарным расчетам	-	-	47,230	47,230	-	21,052	21,052
- Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям	-	-	9,696	9,696	-	5,755	5,755
Субординированный долг							
- Субординированный долг	-	6,515,592	-	6,515,592	5,505,138	-	5,505,138
Итого	3,034,531	19,416,196	194,188,255	216,665,480	11,552,857	130,263,952	142,198,807

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных по текущим процентным ставкам для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения.

Средства банков и клиентов учитываются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость котируемых ценных бумаг была определена на основе опубликованных ценовых котировок.

Субординированный долг. Справедливая стоимость продаваемого субординированного долга была определена на основе опубликованных ценовых котировок.

38 Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	42,105,367	-	-	42,105,367
Средства в других банках	483,326	-	-	483,326
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>				
- Корпоративные кредиты	125,356,314	-	-	125,356,314
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	26,101,216	-	-	26,101,216
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	1,538,056	-	-	1,538,056
- Ипотечные кредиты	1,029,375	-	-	1,029,375
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	660,160	-	-	660,160
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	25,776,174	-	25,776,174
Дебиторская задолженность по сделкам репо	1,435,893	-	-	1,435,893
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Дебиторская задолженность за проданные кредиты	11,219,729	-	-	11,219,729
- Валютные своп контракты	-	-	1,912,486	1,912,486
Депозит, переданный в качестве обеспечения	232,238	-	-	232,238
- Валютные форвардные контракты	-	-	44,970	44,970
- Прочие финансовые активы	191,496	-	-	191,496
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	210,353,170	25,776,174	1,957,456	238,086,800
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	8,882,287	-	-	8,882,287
ИТОГО АКТИВЫ	219,235,457	25,776,174	1,957,456	246,969,087

38 Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	17,293,055	-	-	17,293,055
Средства в других банках	150,553	-	-	150,553
Кредиты и авансы клиентам:				
- Корпоративные кредиты	109,895,434	-	-	109,895,434
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8,520,931	-	-	8,520,931
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	1,038,226	-	-	1,038,226
- Ипотечные кредиты	619,382	-	-	619,382
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	326,013	-	-	326,013
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	26,369,037	-	26,369,037
- Валютные форвардные контракты	-	-	1,100	1,100
Депозит, переданный в качестве обеспечения	195,656	-	-	195,656
- Прочие финансовые активы	76,294	-	-	76,294
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	138,115,544	26,369,037	1,100	164,485,681
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,481,454	-	-	3,481,454
ИТОГО АКТИВЫ	141,596,998	26,369,037	1,100	167,967,135

39 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 и 2013 гг. по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	Акционер	Члены Правления	Компании под общим контролем	Акционер	Члены Правления	Компании под общим контролем
<i>(в тысячах тенге)</i>						
Денежные средства и их эквиваленты (контрактная процентная ставка: 2014 г.: 0%; 2013 г.: 0%)	312,085	-	1,705	906,649	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка 2014 г.: 0.5 - 16%; 2013 г.: 0.15 - 9%)	156,500	-	911,750	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка 2014 г.: 9-20 %; 2013 г.: 9-20 %)	-	1,279	170,310	-	2,638	244,000
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(41)	(168,607)	-	-	(243,432)
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	935,893	-	-	-
Прочие финансовые активы:						
- Валютные контракты	-	-	44,970	-	-	-
- Начисленные комиссионные доходы	-	-	-	-	1	55,976
Средства других банков (контрактная процентная ставка 2014 г.: 0.5 - 10.5%; 2013 г.: 0.25 - 9%)	5,474,289	-	291,854	4,092	-	26,406
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2014 г. 2.5-10 %; 2013 г.: 3-9%);	-	78,716	17,691	-	301,302	3,664
Прочие финансовые обязательства:						
- Валютные контракты	106,084	-	1,213,436	124	-	-
- Субординированный кредит	-	-	6,515,592	-	-	5,505,138

Ниже представлены валютные контракты, заключенные со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Контракты с положитель- ной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрицатель- ной справедли- вой стоимостью	Контракты с положитель- ной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрицатель- ной справедли- вой стоимостью
<i>(в тысячах тенге)</i>				
	Прим.			
Валютные форварды:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Доллары США к получению при расчете (+)	321,750	-	-	-
- Тенге к уплате при расчете (-)	(276,780)	-	-	-
- Российские рубли к получению при расчете (+)	-	1,493,946	-	-
- Тенге к получению при расчете (+)	-	9,637,500	-	-
- ЕВРО к получению при расчете (+)	-	4,020,640	-	-
- Доллары США к уплате при расчете (-)	-	(16,471,606)	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	14, 19	44,970	(1,319,520)	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 и 2013 гг.:

	2014 г.			2014 г.		
	Акционер	Члены Правления	Компании под общим контролем	Акционер	Члены Правления	Компании под общим контролем
<i>(в тысячах тенге)</i>						
Процентные доходы	39,470	205	23,862	20,438	660	43,078
Процентные расходы	(3,899)	(5,137)	(373,952)	(40,491)	(5,947)	(316,294)
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	-	(41)	(168,607)	-	-	(243,432)
Чистые комиссионные доходы	-	121	4,066	-	234	249,856
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	(88,073)	-	(1,560,188)	(10,817)	-	(340,305)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	1,097,263	466	206	29,442	299	48

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 и 2013 гг., представлена ниже:

	2014 г.	2013 г.
	Члены Правления	Члены Правления
<i>(в тысячах тенге)</i>		
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	10,887	4,078
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	9,794	6

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, выданных третьими сторонами, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму открытой кредитной линии.

Ключевое руководство состоит из членов Совета Директоров и Правления Банка. Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству на 31 декабря:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Начисленное обязательство по вознаграждению ключевому руководству:	239,525	276,234
- Краткосрочные премиальные выплаты	12,027	92,660
- Долгосрочные премиальные выплаты	227,498	183,574

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству за 2014 и 2013 гг.:


	2014 г.	2013 г.
Расходы по вознаграждению ключевому руководству за период:	448,607	524,308
- Заработная плата	207,628	165,919
- Краткосрочные премиальные выплаты	169,211	102,870
- Долгосрочные премиальные выплаты	26,717	201,036
- Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	45,051	54,483

40 События после отчетной даты

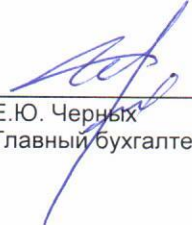
С середины 2014 года мировые цены на нефть упали более чем на 50 процентов, что значительно повлияло на перспективы роста нефтезависимой экономики Казахстана. 9 февраля 2015 года кредитное агентство Standard and Poor's понизило суверенные кредитные рейтинги иностранной и местной валюты страны от "BBB+" до "BBB" с отрицательной прогнозом. Таким образом, 26 февраля 2015 года кредитный рейтинг банка был понижен по национальной шкале от "kzBBB" до "kzBBB-".

Standard and Poor's подтвердило краткосрочные и долгосрочные рейтинги Банка на уровне В+ и В соответственно, однако, в связи с возросшими отраслевыми рисками, прогноз был пересмотрен с "стабильного" на "негативный".

Руководство Банка приняло решение направить на утверждение единственного акционера вопрос о выплате дивидендов по итогам деятельности за 2014 финансовый год в размере 3,469,111 долларов США.


Д.Ф. Смирнов
Председатель Правления




Е.Ю. Черных
Главный бухгалтер