

АО «Темірбанк»

Консолидированная финансовая отчётность

*За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
с отчётом независимого аудитора*

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного Общества «Темірбанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Темірбанк» и его дочерней организации (далее по тексту «Группа») состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, консолидированного отчета о совокупном убытке, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Группы несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Темірбанк» и его дочерней организации по состоянию на 31 декабря 2014 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Ernst & Young LLP



Евгений Жемалетдинов
Аудитор / Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на
территории Республики Казахстан:
серия МФЮ-2, № 0000003, выданная
Министерством финансов Республики Казахстан
от 15 июля 2005 года



Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

19 марта 2015 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2014 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	22.528.965	19.236.827
Торговые ценные бумаги	7	8.409.964	22.193.374
Средства в кредитных учреждениях	8	11.878.973	3.468.173
Займы клиентам	9	295.832.959	230.690.747
Производные финансовые инструменты	10	322.966	163.380
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	12	—	6.875.179
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		18.261	3.147
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	13	—	7.472.069
Основные средства	14	3.297.551	2.580.968
Инвестиционная недвижимость		1.129.129	—
Гудвил		298.369	—
Прочие активы	15	13.241.390	8.611.020
Итого активы		356.958.527	301.294.884
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	16	92.114.599	9.828.746
Средства клиентов	17	178.563.020	195.561.096
Выпущенные еврооблигации	18	11.269.812	9.729.240
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	27.727.273	30.401.329
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	13	7.272.915	—
Прочие обязательства	15	816.277	895.304
Итого обязательства		317.763.896	246.415.715
Капитал			
Простые акции	20	59.183.166	59.183.166
Привилегированные акции	20	542.773	542.773
Собственные выкупленные акции	20	(413.444)	(178.708)
Дополнительный оплаченный капитал		7	7
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		—	265.016
Накопленный дефицит		(20.827.357)	(4.933.085)
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		38.485.145	54.879.169
Несконтрольные доли участия		709.486	—
Итого капитал		39.194.631	54.879.169
Итого обязательства и капитал		356.958.527	301.294.884

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Мухаббат Б. Сеитова



Председатель Правления

Зухра С. Карабаева

Заместитель Главного бухгалтера

19 марта 2015 года

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 64 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ УБЫТКЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(В тысячах тенге)*

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря	
		2014 года	2013 года
Процентные доходы			
Займы клиентам		29.775.505	26.256.161
Средства в кредитных учреждениях		429.221	380.619
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги		357.400	370.942
		30.562.126	27.007.722
Торговые ценные бумаги		1.313.675	1.322.312
		31.875.801	28.330.034
Процентные расходы			
Средства клиентов		(13.547.202)	(10.841.939)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2.401.662)	(2.503.534)
Выпущенные еврооблигации		(1.574.542)	(1.347.653)
Средства кредитных учреждений		(1.218.474)	(840.352)
		(18.741.880)	(15.533.478)
Чистый процентный доход		13.133.921	12.796.556
Сторнирование резерва/(резерв) под обесценение активов, приносящих процентный доход	11	4.427.594	(7.839.496)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		17.561.515	4.957.060
Доходы в виде комиссионных и сборов	21	2.923.563	2.897.453
Расходы в виде комиссионных и сборов	21	(240.475)	(197.011)
Чистый доход в виде комиссионных и сборов		2.683.088	2.700.442
Чистые доходы, полученные при выкупе долговых ценных бумаг и еврооблигаций	18, 19	273.248	72.283
Чистый убыток от операций с торговыми ценными бумагами	22	(221.405)	(46.546)
Чистый доход по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5	265.016	-
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой:			
- диллинг		451.691	468.159
- курсовые разницы		(141.303)	181.628
Дивидендный доход		3.281	96.249
Прочие доходы		305.936	652.057
Непроцентные доходы		936.464	1.423.830
Расходы на персонал	23	(5.355.394)	(5.837.269)
Административные и прочие операционные расходы	23	(3.731.049)	(4.589.356)
Расходы по страхованию вкладов		(562.688)	(666.427)
Износ и амортизация	14	(904.685)	(874.275)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	24	(384.291)	(463.142)
Прочие резервы	11	56.449	(203.638)
		(10.881.658)	(12.634.107)
Непроцентные расходы		10.299.409	(3.552.775)
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу		(14.710.750)	(2.077.372)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	13	(4.411.341)	(5.630.147)
Чистый убыток за год		(4.494.272)	(5.630.147)
Приходящийся на:			
- на акционеров Банка		82.931	-
- неконтрольные доли участия		(4.411.341)	(5.630.147)
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Чистый нерезализованный доход по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	111.527
Реализованный доход по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированный в состав прибыли или убытка	5	(265.016)	-
Итого совокупный убыток за год		(4.676.357)	(5.518.620)
Приходящийся на:			
- на акционеров Банка		(4.759.288)	(5.518.620)
- неконтрольные доли участия		82.931	-
		(4.676.357)	(5.518.620)
Базовый и разводнённый убыток на акцию (в тенге)	25	(0,22)	(0,28)

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 64 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал – простые акции	Уставный капитал – привилегированные акции	Собственные выкупленные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Неконтрольные доли участия	Итого
31 декабря 2012 года	59.183.166	542.773	(178.708)	7	697.062	153.489	–	60.397.789
Итого совокупный убыток за год	–	–	–	–	(5.630.147)	111.527	–	(5.518.620)
31 декабря 2013 года	59.183.166	542.773	(178.708)	7	(4.933.085)	265.016	–	54.879.169
Выплата дивидендов по простым акциям (Примечание 20)	–	–	–	–	(11.400.000)	–	–	(11.400.000)
Выкуп привилегированных акций (Примечание 20)	–	–	(234.736)	–	–	–	–	(234.736)
Чистый убыток за год	–	–	–	–	(4.494.272)	–	82.931	(4.411.341)
Прочий совокупный убыток за год	–	–	–	–	–	(265.016)	–	(265.016)
Приобретение дочерней организации (Примечание 5)	–	–	–	–	–	–	626.555	626.555
31 декабря 2014 года	59.183.166	542.773	(413.444)	7	(20.827.357)	–	709.486	39.194.631

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 64 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря	
		2014 года	2013 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		33.276.151	23.857.430
Проценты уплаченные		(21.144.935)	(15.300.212)
Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой		451.691	451.487
Дивиденды полученные		3.281	96.249
Комиссионные и сборы полученные		2.922.819	2.897.880
Комиссионные и сборы выплаченные		(240.475)	(197.011)
Прочие операционные доходы полученные		84.531	740.155
Операционные расходы уплаченные		(10.011.700)	(11.231.354)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5.341.363	1.314.624
Чистое уменьшение/ (увеличение) операционных активов			
Торговые ценные бумаги		13.327.194	3.870.891
Средства в кредитных учреждениях		(8.176.066)	(70.606)
Производные финансовые инструменты		(328.977)	—
Займы каппентам		(62.842.906)	(24.070.071)
Прочие активы		1.202.893	778.754
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных учреждений		81.644.229	(12.662.274)
Средства клиентов		(20.321.679)	31.483.268
Прочие обязательства		(27.768)	(198.508)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		9.818.283	446.078
Корпоративный подоходный налог уплаченный		—	—
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности после уплаты корпоративного подоходного налога		9.818.283	446.078
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерней организации за минусом полученных денежных средств	5	132.795	(1.616.140)
Выручка от реализации основных средств		—	7.516
Приобретение нематериальных активов		(21.677)	(275.399)
Приобретение основных средств		(542.986)	(785.105)
Поступления от реализации удерживаемых до погашения инвестиционных ценных бумаг		6.587.821	—
Поступления от погашения удерживаемых до погашения инвестиционных ценных бумаг		—	1.675.000
Чистое поступление / (расходование) денежных средств от / (в) инвестиционной деятельности		6.155.953	(994.128)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от размещения еврооблигаций	18	13.295	—
Выкуп долговых ценных бумаг	19	(20.182)	(152.025)
Погашение выпущенных еврооблигаций	18	(262.014)	(4.747)
Выкуп собственных привилегированных акций		(2.594.036)	—
Дивиденды по простым акциям выплаченные	20	(11.400.000)	—
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(14.262.937)	(156.772)
Чистое использование денежных средств и их эквивалентов		1.711.299	(704.822)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1.580.839	137.695
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		3.292.138	(567.127)
Денежные средства и их эквиваленты, начало отчётного года	6	19.236.827	19.803.954
Денежные средства и их эквиваленты, конец отчётного года	6	22.528.965	19.236.827
Не денежные транзакции:			
Перевод изъятого залогового обеспечения в основные средства		—	29.003
Перевод изъятого залогового обеспечения в запасы		6.686.882	2.387.429
Зачёт по корпоративному подоходному налогу		13.364	—
Активы по корпоративному подоходному налогу приобретенные от дочерней организации		1.750	—
<i>Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 64 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.</i>			

(В тысячах тенге)

1. Описание деятельности

Акционерное Общество «Темірбанк» (далее – «Банк») было образовано 26 марта 1992 года. Банк имеет банковскую лицензию, выданную Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2010 года для осуществления банковских операций, разрешенных законодательством.

Зарегистрированный юридический и фактический адрес Банка: 050008, Республика Казахстан, г. Алматы, проспект Абая, 68/74. По состоянию 31 декабря 2014 года Банк осуществлял свою деятельность через 19 филиалов расположенных на территории Республики Казахстан (31 декабря 2013 года – 19 филиалов и 90 центров банковского обслуживания). Банк и его дочерняя организация (далее – «Группа») предоставляют банковские и лизинговые услуги клиентам коммерческого и розничного сектора.

20 марта 2014 года Национальный Банк Республики Казахстан (далее – «НБРК») выдал Утемуратову Б.Ж. согласие на приобретение статуса крупного участника Банка.

В мае 2014 года АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» и Утемуратов Б.Ж. завершили сделку по приобретению Утемуратовым Б.Ж. 79,90% простых акций АО «Темірбанк» у АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына». В результате сделки Утемуратов Б.Ж. стал контролирующим акционером АО «Темірбанк».

10 ноября 2014 года внеочередным совместным общим собранием акционеров Банка, АО «ForteBank» и АО «Альянс Банк» было принято решение и подписаны договоры о присоединении Банка и АО «ForteBank» к АО «Альянс Банк». 10 декабря 2014 года АО «Альянс Банк» получило разрешение Национального Банка Республики Казахстан на присоединение Банка и АО «ForteBank».

12 декабря 2014 года был произведен обмен акциями Банка между АО «Альянс Банк» и акционерами Банка. В результате данного события АО «Альянс Банк» стал владельцем 100% размещенных простых и привилегированных акций Банка.

В рамках добровольной реорганизации путем присоединения, 1 января 2015 года между Банком и АО «Альянс Банк» были подписаны передаточные акты, в соответствии с которыми все имущество, включая права требования и обязательства Банка, переданы АО «Альянс Банк» (далее – «Родительская организация»).

Следующая таблица представляет информацию о держателях простых акций, составляющих более 1% от общего количества простых акций Банка по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

Акционеры:	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АО «Альянс Банк»	100,00	–
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына»	–	79,90
Прочие акционеры, владеющие менее 1% каждый	–	20,10
Итого	100,00	100,00

2. Основы подготовки финансовой отчётности**Общие положения**

Данная консолидированная финансовая отчётность Группы была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее – «МСФО»).

Настоящая финансовая отчётность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тенге»), за исключением данных в расчёте на одну акцию или если не указано иное.

Настоящая консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учётной политики

Изменения в учётной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчётных периодов, начавшихся 1 января 2014 года:

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

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

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

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

Разъяснение МСФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»

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

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

Поправки освобождают от необходимости прекращения учёта хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки не оказали влияния на Группу, так как в текущем отчётном периоде у Группы не было новаций производных финансовых инструментов.

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

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

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учётную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учётной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учётной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекают выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 28*.

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учёте финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчётности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

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

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Доходы первого дня

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в составе прибыли или убытка. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в составе прибыли или убытка только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Ценные бумаги классифицируются как торговые, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Займы и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Взаимозачёт

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Взаимозачёт (продолжение)

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачёте, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей деятельности Группа открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Займы клиентам

Займы, предоставленные Группой, представляют собой финансовые активы, созданные Группой посредством предоставления денег непосредственно заёмщику или участия в синдицированных займах.

Займы с фиксированными сроками погашения, предоставленные Группой, первоначально отражаются в учёте по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае, если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости займа, например, в случае предоставления займов по ставке ниже рыночной, в составе прибыли или убытка отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью займа. В последующем займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Займы, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учётной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заёмные операции с ценными бумагами

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

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчёте о совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (дидинг) в зависимости от вида финансового инструмента.

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

Заёмные средства

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

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из консолидированного отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Аренда

Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам как займы в размере чистых инвестиций в аренду. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

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

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчёте о финансовом положении актива, являющегося объектом операционной аренды, в соответствии с характером актива. Арендный доход от операционной аренды признаётся на основании линейного метода в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость скидок, предоставленная арендаторам, признаётся как снижение арендного дохода за период действия аренды на основе прямолинейного метода. Первоначальные прямые затраты, понесённые в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Обесценение финансовых активов

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

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

Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам

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

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по займам, которые ещё не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счёт использования счёта резерва, и сумма убытка признаётся в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной ставки процента по активу. Займы и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счёта резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчёте о совокупном доходе.

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

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам (продолжение)

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

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Реструктуризация займов

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

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация займов (продолжение)

Учёт подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

Финансовые активы

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учётной политики (продолжение)

Договоры финансовой гарантии

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

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в составе прибыли или убытка. Полученная комиссия признается в консолидированном отчёте о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

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

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

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе налогов, помимо корпоративного подоходного налога в отчёте о совокупном доходе.

Основные средства

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

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

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

	<u>Ставка в год</u>
Здания и иная недвижимость	2,5%
Компьютерное оборудование	25-40%
Транспортные средства	25%
Прочее	15-25%

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

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

Инвестиционная недвижимость

Объекты инвестиционной недвижимости, включая офисные здания, предназначены для получения доходов от сдачи недвижимости в операционную аренду на длительный срок или доходов от прироста стоимости имущества, которое не используется Группой в качестве основных средств.

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учётной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по фактической стоимости, включая затраты по сделке. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующей инвестиционной недвижимости, в момент, когда такие затраты понесены, при условии соблюдения критериев признания; и не включает затраты на повседневное обслуживание инвестиционного имущества. Инвестиционная недвижимость в последствии оценивается по себестоимости, минус накопленная амортизация. Здания, входящие в состав инвестиционной недвижимости, амортизируются на линейной основе в течение срока полезного использования, составляющего 40 лет.

Прекращение признания инвестиционной недвижимости осуществляется тогда, когда она либо выбыла, либо навсегда изъята из использования и не ожидается получения экономических выгод от её выбытия. Любые доходы и убытки от выбытия инвестиционной недвижимости признаются в отчёте о совокупном доходе в том году, когда произошло выбытие.

Переводы в инвестиционную недвижимость и из инвестиционной недвижимости осуществляются только тогда, когда имеется изменение в использовании. При переводе из инвестиционной недвижимости в объект недвижимости, занимаемый собственником, исходная стоимость для последующего учёта является справедливой стоимостью на дату изменения использования. В случае если объект недвижимости, занимаемый собственником, становится инвестиционной недвижимостью, Группа учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учёта основных средств до даты изменения использования.

Гудвил

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, которая является суммой превышения переданного вознаграждения над чистыми приобретенными Группой идентифицируемыми активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних организаций, отражается в составе гудвила. После первоначального признания гудвил отражается по себестоимости за вычетом любых накопленных убытков от обесценения. Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению компаний, начиная с даты приобретения, распределяется по всем подразделениям или группам подразделений, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств Группы к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Обесценение гудвила определяется посредством оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующего денежные потоки, на которые отнесён гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем. Если гудвил составляет часть подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от её выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учётной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации – это оценочная стоимость реализации актива в ходе обычной деятельности Группы за вычетом расходов по реализации.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

У Группы нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто зарплаты. Такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в статью «Расходы на персонал» в консолидированном отчете о совокупном доходе. Группа производит отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан. Группа не имеет обязательств по выплатам или предоставлению льгот после окончания трудовой деятельности или иным компенсационным выплатам, требующим начисления.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды по простым акциям отражаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО № 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учётной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Привилегированные акции

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» требует, чтобы привилегированные акции или их составные части классифицировались как финансовое обязательство или долевой инструмент в соответствии с сутью контрактного соглашения и определениями финансового обязательства и долевого инструмента.

Привилегированные акции, по которым предусмотрена выплата дивидендов в гарантированной сумме, классифицированы как обязательство в составе выпущенных ценных бумаг. Справедливая стоимость долга эквивалентна текущей стоимости обязательств по дивидендам в гарантированной сумме за акцию за год, в течение срока привилегированной акции, дисконтированной по рыночной процентной ставке по аналогичному инструменту, который не сохраняет остаточную выгоду по дискреционным дивидендам.

Дивиденды по привилегированным акциям классифицируются как расходы и представлены в консолидированном отчёте о совокупном доходе в составе процентных расходов.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Группой собственных акций стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Группы основана на следующих операционных сегментах: розничный, корпоративный, малый и средний бизнес, инвестиционная деятельность, прочее.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учётной политики (продолжение)**Признание доходов и расходов (продолжение)***Комиссионные доходы*

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

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

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

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчёт иностранных валют

Данная финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Группы. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на Казахстанской Фондовой Бирже (далее – «КФБ») на дату консолидированного отчёта о финансовом положении. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в консолидированном отчёте о совокупном доходе как доходы, за минусом расходов по операциям в иностранной валюте – курсовые разницы. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости с иностранной валютой, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между контрактным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении отчётности:

	<i>31 декабря 2014 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Тенге / доллар США	182,35	154,06
Тенге / евро	221,59	212,02

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учётной политики (продолжение)

Будущие изменения в учётной политике

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»

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

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

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

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учётной политики (продолжение)

Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учёт приобретения долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учёте приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учёта объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как для приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и для приобретения любых последующих долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Досрочное применение допускается. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение о допустимых методах амортизации»

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как Группа не применяет методов основанных на выручке, для амортизации необоротных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод участия в капитале в отдельной финансовой отчётности»

Поправки позволят компаниям использовать в отдельной финансовой отчётности метод участия в капитале для учёта инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчётности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчётности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием»

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только той мерой, которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Поправки вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учётной политики (продолжение)

Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикла 2010-2012 гг.

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»

Это улучшение применяется перспективно и разъясняет разнообразные вопросы, касающиеся определений условий срока службы и условий деятельности, являющимися условиями перехода, в том числе:

- Условие деятельности должно содержать условие срока службы;
- Определенные результаты деятельности должны быть достигнуты во время предоставления услуг контрагентом;
- Определенные результаты деятельности должны относиться к операциям или деятельности компании или других компаний, входящих в ту же группу;
- Условие деятельности может быть или не быть рыночным;
- Если контрагент, независимо от причины, прекращает предоставление услуг во время периода перехода, условие службы считается не выполненным.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- Компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- Раскрытие сверка активов сегментов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.

МСФО (IFRS) 13 «Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность» – поправки к МСФО (IFRS) 13

Данная поправка к МСФЗ (IFRS) 13 разъясняет в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования несущественен.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в отношении того, что актив может быть переоценен на основании наблюдаемых данных на основании как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению.

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учётной политики (продолжение)

Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 гг.

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для целей исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- Вся совместная деятельность, а не только совместные предприятия, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 3;
- Данное исключение применимо только для учёта в финансовой отчётности самой совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 30 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40, используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса.

Определение «МСФО, вступившего в силу» – поправки к МСФО (IFRS) 1

Данная поправка разъясняет в Основании для заключения, что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчётности компании в соответствии с МСФО. Так как Группа уже составляет отчётность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменения в способе выбытия

Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчётных периодах, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменения в способе выбытия

Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчётных периодах, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учётной политики (продолжение)

Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 гг.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры обслуживания

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость раскрытий информации о взаимозачёте в промежуточной финансовой отчётности

Руководство по взаимозачёту финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 года. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учёта» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, или соответствующая информация должна быть раскрыта в сокращённой промежуточной финансовой отчётности.

Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что эти раскрытия этой информации не требуются в сокращённой промежуточной отчётности. Поправка вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка

Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае, если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность» – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчётности

Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчётности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчётностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчётности (например, в комментариях руководства или отчёте о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчётности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчётностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчётность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(В тысячах тенге)

4. Существенные учётные суждения и оценки

Для применения учётной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в консолидированной финансовой отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценка залогового обеспечения

Руководство Банка осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Банка использует суждения, основанные на опыте, или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учетом текущей ситуации на рынке.

Резерв под обесценение займов

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

Налогообложение

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

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

(В тысячах тенге)

5. Объединение бизнеса*Приобретение АО «Темірлизинг»*

В феврале 2014 года Банком было получено разрешение НБРК на приобретение дочерней компании АО «Темірлизинг». На основании договора купли-продажи акций, заключенного с АО «БТА Банк», Банк приобрел 884.861 штуку простых акций АО «Темірлизинг» за 1.681.235 тысяч тенге с целью расширения портфеля финансового лизинга. Основной деятельностью приобретенной дочерней организации является проведение лизинговых операций на территории Республики Казахстан.

Непосредственно перед датой приобретения Банк владел 18,8% голосующих простых акций АО «Темірлизинг», которые учитывались как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. В результате приобретения Банком контроля над АО «Темірлизинг» доход от переоценки ранее имевшейся доли по справедливой стоимости в размере 265.016 тысяч тенге был отражен по статье «Чистый доход по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи» консолидированного отчета о совокупном убытке.

В результате сделки по приобретению пакета акций Банк стал владельцем 1.179.323 штук или 75,6% простых акций АО «Темірлизинг».

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также гудвил, возникший при приобретении, составили:

	<i>Справедливая стоимость, признанная при приобретении</i>
Денежные средства и их эквиваленты	197.890
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2.381.824
Основные средства	936.224
Инвестиционная недвижимость	383.148
Нематериальные активы	101
Прочие активы	528.681
	4.427.868
Задолженность перед кредитными организациями	(1.487.063)
Отсроченные налоговые обязательства	(44.901)
Прочие обязательства	(327.004)
	(1.858.968)
Итого идентифицируемые чистые активы	2.568.900
Неконтрольные доли участия	(626.555)
Справедливая стоимость ранее имевшейся доли участия	(559.479)
Гудвил, возникающий при приобретении	298.369
Вознаграждение, переданное при приобретении	1.681.235

На дату приобретения компании договорная сумма к получению по заключенным договорам финансового лизинга, составляла 2.808.750 тысяч тенге. На дату приобретения, наилучшая оценка договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составила 426.926 тысяч тенге. За период с даты приобретения по 31 декабря 2014 года чистая прибыль приобретенной компании составила 255.350 тысяч тенге, а её чистая прибыль за аналогичный период прошлого года составила 178.350 тысяч тенге.

Анализ оттоков денежных средств при приобретении дочерней организации

Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней организации	197.890
Денежные средства, уплаченные при приобретении	(65.095)
Денежные средства, уплаченные за приобретение дочерней организации авансом во второй половине 2013 года	(1.616.140)
Чистый отток денежных средств	(1.483.345)

(В тысячах тенге)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Средства в НБРК	10.980.425	3.081.381
Наличность в кассе	6.450.296	7.547.032
Срочные вклады с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	—	140.544
Текущие счета в других финансовых учреждениях	5.098.244	8.467.870
Денежные средства и их эквиваленты	22.528.965	19.236.827

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной или свободно-конвертируемой валютах за период формирования резервов.

На 31 декабря 2014 года обязательные резервы составили 1.835.107 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 1.389.450 тысяч тенге). На 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк соблюдает нормативы минимальных резервных требований, установленных для банков второго уровня.

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	7.212.325	11.664.064
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	—	7.992.856
	7.212.325	19.656.920
Долевые ценные бумаги		
Акции казахстанских банков	1.183.779	1.333.596
Акции казахстанских корпораций	13.860	18.745
	1.197.639	1.352.341
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	—	1.184.113
Торговые ценные бумаги	8.409.964	22.193.374

Контрагенты Банка по соглашениям «репо» не имели права продавать или перекладывать ценные бумаги находившиеся в залоге по данным соглашениям на 31 декабря 2013 года (Примечание 16).

В 2014 году Группа реализовала портфель облигаций Министерства финансов Республики Казахстан на КФБ.

8. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Срочные вклады	10.183.043	315.530
Займы кредитным учреждениям	1.707.034	3.230.701
Итого	11.890.077	3.546.231
Минус – резерв под обесценение (Примечание 11)	(11.104)	(78.058)
Средства в кредитных учреждениях	11.878.973	3.468.173

По состоянию на 31 декабря 2014 года займы кредитным учреждениям включают займы, предоставленные банкам стран СНГ по аккредитивам с пост-финансированием и покрытым аккредитивам, на общую сумму 746.419 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 1.184.402 тысячи тенге).

По состоянию на 31 декабря 2014 года срочные вклады включают вклады, являющиеся обеспечением обязательств по операциям с кредитными картами в сумме 502.694 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 315.530 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2014 года срочные вклады включают вклады, являющиеся обеспечением обязательств и операциям с вышущенными гарантиями в сумме 230.212 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: ноль).

(В тысячах тенге)

9. Займы клиентам

По состоянию на 31 декабря займы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Займы клиентам	307.742.460	304.632.698
Факторинг	2.562.761	2.739.424
Финансовый лизинг	1.859.486	14.539
Овердрафты	1.034.156	566.367
Итого займы клиентам	313.198.863	307.953.028
Минус – резерв под обесценение займов (Примечание 11)	(17.365.904)	(77.262.281)
Займы клиентам	295.832.959	230.690.747

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Физические лица	175.233.228	190.254.958
Частные компании	137.889.461	117.452.569
Государственные компании	76.174	225.572
Прочие займы клиентам	–	19.929
Займы клиентам	313.198.863	307.953.028

Займы предоставлялись следующим типам клиентов:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Физические лица		
Потребительские кредиты	107.356.525	113.100.848
Ипотечные кредиты	64.826.468	72.477.877
Автокредиты	2.411.004	3.397.925
Прочие розничные кредиты	639.231	1.278.308
	175.233.228	190.254.958
Кредитование малого и среднего бизнеса	90.762.962	94.947.539
Корпоративные клиенты	47.202.673	22.750.531
Итого займы клиентам	313.198.863	307.953.028
Минус – резерв под обесценение	(17.365.904)	(77.262.281)
Займы клиентам	295.832.959	230.690.747

Группа периодически продает часть своего ипотечного портфеля Казахстанской ипотечной компании (далее по тексту – «КИК») с полным правом обращения взыскания на Группу по любому непогашенному займу. Группа определила, что в результате такой сделки не все риски и вознаграждения, связанные с портфелем, были переданы КИК. Таким образом, Группа продолжает признавать эти займы как актив в своем консолидированном отчете о финансовом положении, при этом соответствующее обязательство на ту же сумму отражается в займах, полученных от кредитных учреждений (Примечание 29).

На 31 декабря 2014 года концентрация займов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составляла 41.832.968 тысяч тенге или 13,36% совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2013 года: 36.511.888 тысяч тенге или 11,86% совокупного кредитного портфеля). На 31 декабря 2014 года по данным займам был создан резерв под обесценение в размере 3.536.877 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 23.003.449 тысяч тенге).

(В тысячах тенге)

9. Займы клиентам (продолжение)

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по типам клиентов:

	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Автокредиты</i>	<i>Прочие розничные кредиты</i>	<i>Кредитование малого и среднего бизнеса</i>	<i>Корпоративные клиенты</i>	<i>Итого кредитный портфель</i>
31 декабря 2012 года	16.332.743	12.427.908	1.138.130	792.723	30.224.686	11.317.075	72.233.265
(Сторнирование)/отчисления	4.041.859	(376.363)	180.159	(118.242)	5.723.945	(1.689.134)	7.762.224
Списания	(994.779)	(683.170)	(226.748)	(1.301)	(527.069)	(104.625)	(2.537.692)
Восстановление ранее списанных сумм	773.108	340.680	21.758	39	19.245	2.541	1.157.371
Выбытие активов	—	—	—	—	(2.198.891)	—	(2.198.891)
Курсовая разница	168.900	115.893	35.200	28.514	343.802	153.695	846.004
31 декабря 2013 года	20.321.831	11.824.948	1.148.499	701.733	33.585.718	9.679.552	77.262.281
Обесценение на индивидуальной основе	18.673.481	10.866.763	1.144.807	701.633	31.452.097	9.644.232	72.483.013
Обесценение на совокупной основе	1.648.350	958.185	3.692	100	2.133.621	35.320	4.779.268
Итого	20.321.831	11.824.948	1.148.499	701.733	33.585.718	9.679.552	77.262.281
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе, как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	49.871.275	27.783.772	2.912.301	1.272.874	59.355.941	20.114.623	161.310.786
31 декабря 2013 года	20.321.831	11.824.948	1.148.499	701.733	33.585.718	9.679.552	77.262.281
Сторнирование	(1.605.929)	(791.926)	(237.936)	(169.997)	(1.392.632)	(162.220)	(4.360.640)
Списания	(15.238.598)	(9.203.434)	(971.533)	(521.472)	(27.058.136)	(8.698.918)	(61.692.091)
Восстановление ранее списанных сумм	530.951	454.502	2.780	291	98.089	28.294	1.114.907
Курсовая разница	1.800.344	814.904	106.261	27.509	1.645.280	647.149	5.041.447
31 декабря 2014 года	5.808.599	3.098.994	48.071	38.064	6.878.319	1.493.857	17.365.904
Обесценение на индивидуальной основе	4.555.273	2.702.234	47.205	27.082	6.004.075	1.230.553	14.566.422
Обесценение на совокупной основе	1.253.326	396.760	866	10.982	874.244	263.304	2.799.482
Итого	5.808.599	3.098.994	48.071	38.064	6.878.319	1.493.857	17.365.904
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе, как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	36.425.626	19.047.030	2.058.540	432.473	31.116.067	12.317.566	101.397.302

(В тысячах тенге)

10. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в консолидированной финансовой отчётности как активы или обязательства, а также их условные суммы.

	2014 год			2013 год		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Опционы	743.410	148.423	—	1.017.504	163.380	—
Валютные свопционы	10.965.900	174.543	—	—	—	—
		322.966	—		163.380	—

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязательство, покупателя либо купить, либо продать определённое количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определённого периода.

На 31 декабря 2014 и 2013 годов у Группы имелись определённые займы, сумма которых индексировалась к иностранной валюте, которые являются долговыми инструментами с пороговым значением, т.е. когда выплаты по основному долгу и процентам связаны с иностранными валютами таким образом, что у Группы есть право потребовать более высокую оплату, если курс иностранной валюты, указанный в контракте, будет повышаться по отношению к определённому порогу (порог, как правило, устанавливается на уровне курса валюты на дату выдачи займа). В то же время, если курс иностранной валюты опустится ниже порога, выплаты по основному долгу и процентам останутся на первоначальном уровне.

Вышеуказанный инструмент включает встроенный валютный опцион, который выделяется из основного контракта и отражается в консолидированной финансовой отчётности как отдельный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Свопционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право покупателя, но не обязательство на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют на осуществление платежей при наступлении определенных событий, на основании условных сумм.

11. Отчисления на обесценение и резервы

Движение в резервах под обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, представлено следующим образом:

	Средства в кредитных учреждениях	Займы клиентам	Итого
31 декабря 2012 года	786	72.233.265	72.234.051
Отчисление на обесценение	77.272	7.762.224	7.839.496
Списание	—	(2.537.692)	(2.537.692)
Восстановление ранее списанных сумм	—	1.157.371	1.157.371
Выбытие активов в результате рефинансирования	—	(2.198.891)	(2.198.891)
Курсовая разница	—	846.004	846.004
31 декабря 2013 года	78.058	77.262.281	77.340.339
Сторнирование	(66.954)	(4.360.640)	(4.427.594)
Списание	—	(61.692.091)	(61.692.091)
Восстановление ранее списанных сумм	—	1.114.907	1.114.907
Курсовая разница	—	5.041.447	5.041.447
31 декабря 2014 года	11.104	17.365.904	17.377.008

В течение 2014 года Группа пересмотрела свою методологию по оценке обесценения займов на совокупной основе. В соответствии с новой методологией Группа использует распределение займов по категориям на основании сроков просроченной задолженности с применением коэффициентов перехода из одной категории в другую. Кроме того, Группа также увеличила порог существенности для определения займов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе в связи с ростом активов. Руководство Группы считает, что изменение в оценке более точно определяет вероятность получения задолженности по займам.

(В тысячах тенге)

11. Отчисления на обесценение и резервы (продолжение)

Ниже представлен эффект применения новой методологии за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	31 декабря 2014 года
По новой методологии	17.365.904
По предыдущей методологии	22.590.852
Итого дохода	<u>5.224.948</u>

Движение по отчислениям на обесценение по прочим активам, аккредитивам и гарантиям представлено следующим образом:

	Аккредитивы и гарантии	Прочие активы	Итого
31 декабря 2012 года	23.470	249.165	272.635
Отчисления на обесценение	26.307	177.331	203.638
Списания	–	(2.099)	(2.099)
Восстановление ранее списанных сумм	–	831	831
Курсовая разница	1	366	367
31 декабря 2013 года	49.778	425.594	475.372
Сторнирование	(49.947)	(6.502)	(56.449)
Списания	–	(383.432)	(383.432)
Курсовая разница	169	43.429	43.598
31 декабря 2014 года	<u>–</u>	<u>79.089</u>	<u>79.089</u>

Резерв под обесценение аккредитивов и гарантий учитывается в составе прочих обязательств.

12. Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги

Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги включают в себя:

	2014 год	2013 год
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	–	5.784.617
	–	5.784.617
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	–	1.090.562
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	<u>–</u>	<u>6.875.179</u>

Контрагенты Банка по соглашениям «репо» не имели права продавать или перекладывать ценные бумаги находившиеся в залоге по данным соглашениям на 31 декабря 2013 года (Примечание 16).

В декабре 2014 года Группа реализовала портфель инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, с целью поддержки ликвидности Банка. В результате реализации Банк не имеет права в ближайшие два года классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения.

13. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу состоят из следующего:

	2014 год	2013 год
Расходы по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	(14.710.750)	(2.077.372)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(14.710.750)	(2.077.372)

Доход Группы облагается налогом только в Республике Казахстан. В 2014 и 2013 годах применяемая ставка корпоративного подоходного налога составляет 20%.

(В тысячах тенге)

13. Налогообложение (продолжение)

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по официальной ставке, с расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в консолидированной финансовой отчетности:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения	10.299.409	(3.552.775)
Официальная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке	2.059.882	(710.555)
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	(356.262)	(343.436)
Доход от восстановления провизий, признанных для целей налогообложения	-	1.448.611
Разница, возникшая от изменений в налоговом законодательстве	-	697.803
Невычитаемые расходы по списанию начисленного вознаграждения по реструктурированным займам	454.898	726.967
Процентные расходы по привилегированным акциям	58.754	77.617
Изменение в непризнанных активах по отсроченному корпоративному подоходному налогу	11.967.774	-
Невычитаемый убыток от прощения задолженности	684.524	-
Прочее	(158.820)	180.365
Расходы по корпоративному подоходному налогу	14.710.750	2.077.372

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлен следующим образом:

	<u>2012 год</u>	<u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u>	<u>2013 год</u>	<u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u>	<u>Приобретение дочерней организации</u>	<u>2014 год</u>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:						
Налоговый убыток, переносимый на следующие налоговые периоды	16.190.154	(882.175)	15.307.979	(3.340.205)	-	11.967.774
Займы клиентам	185.214	182.704	367.918	(862)	-	367.056
Средства клиентов	-	1.024.281	1.024.281	(1.024.281)	-	-
Прочие	45.277	12.803	58.080	(7.279)	-	50.801
Общая сумма активов по отсроченному корпоративному подоходному налогу	16.420.645	337.613	16.758.258	(4.372.627)	-	12.385.631
Непризнанные активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	-	-	-	(11.967.774)	-	(11.967.774)
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	16.420.645	337.613	16.758.258	(16.340.401)	-	417.857
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:						
Динамические резервы	(6.806.150)	(1.422.775)	(8.228.925)	628.182	-	(7.600.743)
Основные средства	(34.067)	(6.674)	(40.741)	12.266	(34.234)	(62.709)
Займы клиентам	-	(983.844)	(983.844)	983.844	-	-
Производные финансовые инструменты	(30.987)	(1.692)	(32.679)	5.359	-	(27.320)
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(6.871.204)	(2.414.985)	(9.286.189)	1.629.651	(34.234)	(7.690.772)
Итого активы/(обязательства) по отсроченному корпоративному подоходному налогу	9.549.441	(2.077.372)	7.472.069	(14.710.750)	(34.234)	(7.272.915)

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком не были признаны активы по отсроченному подоходному налогу на сумму 11.967.774 тысячи тенге в связи с низкой вероятностью использования данных активов в будущем.

(В тысячах тенге)

15. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Запасы	11.295.250	5.167.743
Нематериальные активы	598.541	718.922
Дебиторская задолженность	439.800	481.074
Авансы уплаченные	431.266	1.616.140
Офисные принадлежности и прочие товарно-материальные запасы	189.542	173.444
Прочие инвестиции	79.498	69.164
Расходы будущих периодов	68.204	38.574
Дебиторы по капитальным вложениям	62.134	20.860
Начисленная комиссия	2.109	1.365
Задолженность работников	1.389	3.946
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	559.479
Прочие	152.746	185.903
	<u>13.320.479</u>	<u>9.036.614</u>
Минус - резерв под обесценение (Примечание 11)	(79.089)	(425.594)
Прочие активы	<u>13.241.390</u>	<u>8.611.020</u>

По состоянию 31 декабря 2014 года запасы включают в себя недвижимость, взысканную Группой с заёмщиков, не выполнивших свои обязательства перед Группой по возмещению займов. В течение 2014 года Группа взыскала недвижимость с заёмщиков в сумме 6.523.419 тысяч тенге и реализовала ранее взысканную недвижимость в сумме 395.912 тысяч тенге.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	276.090	291.554
Резерв по отпускам	254.002	290.434
Обязательства по взносам в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	146.798	125.753
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога, к уплате	76.677	92.333
Взносы клиентов для участия в тендерах	404	3.606
Резерв по гарантиям и аккредитивам (Примечание 11)	—	49.778
Прочее	62.306	41.846
Прочие обязательства	<u>816.277</u>	<u>895.304</u>

16. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Счета «лоро»	71.159.343	29.302
Займы от казахстанских банков и кредитных учреждений	18.917.531	6.061.527
Займы от банков и финансовых учреждений стран-членов ОЭСР	2.037.725	1.723.503
Займы, предоставленные по соглашениям «репо»	—	2.000.549
Вклады от банков и финансовых учреждений стран, не входящих в ОЭСР	—	13.865
Средства кредитных учреждений	<u>92.114.599</u>	<u>9.828.746</u>

По состоянию 31 декабря 2013 года предметом соглашений репо являлись облигации Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 2.274.675 тысяч тенге (Примечание 7 и 12).

В соответствии с Кредитным соглашением, заключенным с АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и его дочерней организацией АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ», Банк стал участником государственной программы кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности. В рамках данной программы в 2014 году Банком были получены средства в сумме 10.000.000 тысяч тенге на 240 месяцев под 2,0% годовых.

В декабре 2014 года Банком были получены средства в сумме 3.000.000 тысяч тенге от АО «Банк развития Казахстана» сроком на 240 месяцев под 2,0% годовых, в рамках государственной программы кредитования инвестиционных проектов субъектов крупного предпринимательства.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, счета «лоро» включают в себя средства на текущем счете Родительской организации в сумме 71.041.445 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 10.530 тысяч тенге).

(В тысячах тенге)

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Срочные вклады	152.660.105	171.535.303
Текущие счета	20.216.328	22.678.359
Гарантийные депозиты и вклады с ограничительными условиями	5.686.587	1.347.434
Средства клиентов	178.563.020	195.561.096

По состоянию на 31 декабря 2014 года на 10 крупнейших клиентов Группы приходилось приблизительно 45,29% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2013 года: 53,05%).

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства клиентов включали 5.294.825 тысяч тенге, которые являлись обеспечением по предоставленным займам (31 декабря 2013 года: 368.599 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства клиентов включали 391.762 тысячи тенге, которые выступали в качестве обеспечения по выпущенным аккредитивам и гарантиям (31 декабря 2013 года: 978.835 тысяч тенге).

Средства клиентов включали суммы на текущих счетах клиентов и срочные вклады, их анализ представлен следующим образом на 31 декабря:

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Срочные вклады		
Государственные организации	56.560.786	91.779.861
Физические лица	65.630.840	59.777.536
Коммерческие предприятия	30.468.479	19.977.906
	152.660.105	171.535.303
Текущие счета		
Коммерческие предприятия	13.668.308	13.789.591
Физические лица	5.919.024	7.413.534
Государственные организации	628.996	1.475.234
	20.216.328	22.678.359
Гарантийные депозиты и вклады с ограничительными условиями		
Коммерческие предприятия	3.962.495	1.238.216
Физические лица	1.712.736	98.262
Государственные организации	11.356	10.956
	5.686.587	1.347.434
Средства клиентов	178.563.020	195.561.096

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать срочные вклады физических лиц по требованию вкладчиков. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу выплачивается на основании ставки по вкладам до востребования, если только иная ставка процента не оговорена в соглашении.

(В тысячах тенге)

17. Средства клиентов (продолжение)

Анализ средств клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	2014 год		2013 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	73.262.600	41,03	67.289.332	34,41
Некредитные финансовые учреждения	63.665.639	35,65	7.342.453	3,75
Государственное управление	5.590.986	3,13	72.407.503	37,03
Строительство	5.196.669	2,91	4.151.057	2,12
Транспорт	4.070.616	2,28	1.491.584	0,76
Энергетическая промышленность	3.295.574	1,85	2.129.316	1,09
Отдых и развлечения	2.992.242	1,68	5.608.588	2,87
Образование	2.440.414	1,37	3.965.443	2,03
Операции с недвижимостью	2.440.375	1,37	5.414.872	2,77
Услуги	1.042.533	0,58	1.581.388	0,81
Розничная торговля	820.298	0,46	1.296.664	0,66
Исследования и разработки	655.311	0,37	523.133	0,27
Здравоохранение	541.879	0,30	6.437.435	3,29
Сельское хозяйство	451.356	0,25	615.419	0,31
Производство машин и оборудования	375.803	0,21	1.538.188	0,79
Оптовая торговля	285.817	0,16	1.633.688	0,84
Деятельность ассоциаций и объединений	255.445	0,14	325.878	0,17
Горнодобывающая отрасль	242.596	0,14	51.532	0,03
Связь	16.982	0,01	4.404	0,01
Прочее	10.919.885	6,11	11.753.219	5,99
Средства клиентов	178.563.020	100,00	195.561.096	100,00

18. Выпущенные еврооблигации

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные еврооблигации включали долговые ценные бумаги, денонмированные в долларах США общей балансовой стоимостью 11.269.812 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 9.729.240 тысяч тенге) со ставкой вознаграждения 14% годовых, с полугодовыми выплатами и сроком погашения в 2022 году.

В июне 2014 года Банком были погашены выпущенные еврооблигации на сумму 262.014 тысяч тенге (эквивалент 1.427.788 долларов США) держателям еврооблигаций, воспользовавшимся правом требования досрочного погашения обязательств Банка в случае смены его контролирующего акционера в соответствии с условиями выпуска еврооблигаций.

Погашение еврооблигаций отражено в консолидированном отчете о движении денежных средств по статье «Денежные средства от финансовой деятельности».

В 2014 году Банк осуществил продажу на КФБ собственных ранее выкупленных еврооблигаций балансовой стоимостью 13.295 тысяч тенге (эквивалент 73.928 долларов США).

В течение 2013 года Банк выкупил на КФБ собственные еврооблигации общей балансовой стоимостью 4.364 тысячи тенге (эквивалент 28.935 долларов США) за 4.747 тысяч тенге. Разница между ценой обратной покупки облигаций и их балансовой стоимостью в сумме 383 тысячи тенге была признана в консолидированном отчете о совокупном убытке как расход по статье «Чистые доходы, полученные при выкупе долговых ценных бумаг и еврооблигаций».

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Субординированные облигации в тенге	22.753.063	22.772.929
Облигации в тенге с плавающей ставкой вознаграждения	3.992.795	4.003.314
Привилегированные акции – компонент обязательства	981.415	3.625.086
Выпущенные долговые ценные бумаги	27.727.273	30.401.329

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя выпущенные собственные обеспеченные облигации, денонмированные в тенге с плавающей ставкой вознаграждения, которая составляла 8,0% на 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 года: 8,0% годовых) с датой погашения в 2020 году, и субординированные облигации, денонмированные в тенге с фиксированной ставкой вознаграждения 8,0% годовых с датой погашения в 2020-2031 годах.

(В тысячах тенге)

19. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В 2014 году Банк выкупил на КФБ собственные субординированные и обеспеченные облигации с общей балансовой стоимостью 31.285 тысяч тенге за 20.182 тысячи тенге (в 2013 году: балансовой стоимостью 224.691 тысяча тенге за 152.025 тысяч тенге). Разница между ценой обратной покупки облигаций и их балансовой стоимостью в сумме 11.103 тысячи тенге (в 2013 году: 72.666 тысяч тенге) была признана в консолидированном отчёте о совокупном убытке по статье «Чистые доходы, полученные при выкупе долговых ценных бумаг и еврооблигаций».

В 2014 году Банк выкупил на КФБ 2.883.589 собственных привилегированных акций. Доход от выкупа привилегированных акций, представляющих собой компонент обязательства составил 262.145 тысяч тенге. За 2014 год, расходы по дивидендам, начисленным по привилегированным акциям, составили 293.772 тысячи тенге (в 2013 году: 388.087 тысяч тенге) и были классифицированы в консолидированном отчёте о совокупном убытке как процентные расходы в соответствии с МСФО (IAS) 32.

20. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов акционерный капитал Группы представлен следующим образом:

	2014 год		2013 год	
	Количество акций	Стоимость размещения/ (выкупа) (в тысячах тенге)	Количество акций	Стоимость размещения/ (выкупа) (в тысячах тенге)
Простые акции	20.000.000.000	59.183.166	20.000.000.000	59.183.166
Привилегированные акции –компонент капитала	5.000.000	542.773	5.000.000	542.773
Собственные выкупленные акции	(4.002.719)	(413.444)	(1.119.130)	(178.708)
Итого капитал	20.000.997.281	59.312.495	20.003.880.870	59.547.231

Общее количество зарегистрированных простых и привилегированных акций Банка по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов составляет 20.000.000.000 и 5.000.000 штук, соответственно. На 31 декабря 2014 года размещено 20.000.000.000 простых акций и 5.000.000 привилегированных акций, из них Банком выкуплено 4.002.719 привилегированных акций (31 декабря 2013 года: 1.119.130 привилегированных акций). Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. В 2014 году Банк выкупил на КФБ 2.883.589 собственных привилегированных акций. Общая стоимость обратной покупки акций, представляющих собой компонент капитала составила 234.736 тысяч тенге.

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров от 28 апреля 2014 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям в сумме 11.400.000 тысяч тенге за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

21. Комиссионные и сборы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2014 год	2013 год
Кассовые операции	1.251.941	1.176.068
Расчётные операции	1.217.488	1.124.153
Выпущенные аккредитивы и гарантии	222.088	376.345
Услуги по доверительному управлению	70.730	86.086
Прочие	161.316	134.801
Доходы в виде комиссионных и сборов	2.923.563	2.897.453
Услуги по использованию платежных карточек	(177.233)	(138.355)
Расчётные операции	(59.669)	(56.986)
Кассовые операции	—	(25)
Прочие	(3.573)	(1.645)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(240.475)	(197.011)
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	2.683.088	2.700.442

(В тысячах тенге)

22. Чистый убыток по операциям с торговыми ценными бумагами

Чистый убыток по операциям с торговыми ценными бумагами представлен следующим образом:

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Торговый доход / (убыток) от операций с торговыми ценными бумагами		
Облигации	3.652	23.400
Акции	(22.538)	—
	<u>(18.886)</u>	<u>23.400</u>
Изменение справедливой стоимости торговых ценных бумаг		
Облигации	(47.796)	7.681
Акции	(154.723)	(77.627)
	<u>(202.519)</u>	<u>(69.946)</u>
Чистый убыток от операций с торговыми ценными бумагами	<u>(221.405)</u>	<u>(46.546)</u>

23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы по оплате труда и другим выплатам работникам, а также административные и прочие операционные расходы включают:

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Заработная плата и другие выплаты работникам		
Заработная плата и другие выплаты	(4.687.084)	(4.932.516)
Отчисления на социальное обеспечение	(289.443)	(337.338)
Прочие выплаты	(378.867)	(567.415)
	<u>(5.355.394)</u>	<u>(5.837.269)</u>
Административные и прочие операционные расходы		
Аренда	(779.341)	(976.914)
Ремонт и обслуживание основных средств	(567.279)	(372.866)
Охрана	(453.410)	(386.171)
Связь	(230.860)	(233.780)
Маркетинг и реклама	(202.306)	(626.481)
Инкассирование наличности	(151.156)	(154.978)
Госпошлина, уплаченная в бюджет по искам Банка	(139.227)	(605.606)
Справочно-консультационные услуги по ИТ поддержке	(122.801)	(213.474)
Спонсорская и благотворительная помощь	(121.705)	(8.242)
Юридические и консультационные услуги	(121.113)	(147.170)
Транспортные расходы	(108.174)	(118.422)
Командировочные и связанные с ними расходы	(68.346)	(64.395)
Канцелярские товары	(66.618)	(75.338)
Справочно-информационные услуги	(61.139)	(40.530)
Агентские услуги	(58.696)	(30.938)
Расходы по страхованию	(56.134)	(66.676)
Почтовые и курьерские расходы	(48.012)	(61.663)
Сопровождение брокерской/дилерской деятельности	(35.437)	(28.145)
Расходы, связанные с пластиковыми картами	(29.149)	(19.388)
Обработка данных	(10.440)	(7.414)
Штрафы	(4.062)	(9.733)
Подготовка кадров	(1.930)	(20.884)
Снижение стоимости залогового имущества, принятого на баланс	—	(88.784)
Прочие	(293.714)	(231.364)
	<u>(3.731.049)</u>	<u>(4.589.356)</u>

(В тысячах тенге)

24. Налоги помимо подоходного налога

Налоги помимо подоходного налога включают:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Налог на добавленную стоимость	(256.842)	(228.697)
Налог, уплаченный при списании начисленного вознаграждения по займам	(46.746)	(166.610)
Прочие	(80.703)	(67.835)
	<u>(384.291)</u>	<u>(463.142)</u>

25. Убыток на акцию

Базовый убыток на акцию рассчитывается делением чистого убытка за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Группа не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

Ниже приводятся данные об убытке и акциях, использованных при расчете базового и разводненного убытка на акцию:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Убыток, относимый на держателей простых акций для базового и разводненного убытка на акцию (в тысячах тенге)	(4.494.272)	(5.630.147)
Средневзвешенное количество простых акций для базового и разводненного дохода на акцию	20.000.000.000	20.000.000.000
Базовый и разводненный убыток на акцию (тенге)	(0,22)	(0,28)

26. Финансовые и условные обязательства**Финансовые и условные обязательства**

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, которые не отражаются в отчете о финансовом положении. Максимальная подверженность Группы кредитному убытку по условным обязательствам по выдаче займов в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда все встречные требования и обеспечение оказываются не имеющими ценности, представлена контрактными суммами этих инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов финансовые и условные обязательства Группы включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по выдаче займов в будущем	28.044.628	26.292.085
Гарантии	7.468.249	10.656.941
Коммерческие аккредитивы	16.070	23.874
	<u>35.528.947</u>	<u>36.972.900</u>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	75.457	-
От 1 года до 5 лет	301.827	-
	<u>377.284</u>	<u>-</u>
	<u>35.906.231</u>	<u>36.972.900</u>
Минус - резервы (Примечание 11)	-	(49.778)
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	<u>35.906.231</u>	<u>36.923.122</u>
Минус - денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 17)	(391.762)	(978.835)
Финансовые и условные обязательства	<u>35.514.469</u>	<u>35.944.287</u>

Соглашения об обязательствах по выдаче займов предусматривают право Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Группы, включая изменения ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и пр.

При необходимости Группа запрашивает обеспечение по гарантиям и коммерческим аккредитивам. Обеспечением могут являться банковские вклады, государственные ценные бумаги, ценные бумаги ведущих международных организаций и другие активы.

(В тысячах тенге)

26. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

Судебные иски

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

Группа оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что для урегулирования обязательства потребуется отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности.

Группа не создала резерв в данной консолидированной финансовой отчетности по каким-либо условным обязательствам, связанным с судебными разбирательствами.

Политические и экономические условия

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

В 2014 году негативное влияние на казахстанскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация тенге. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

27. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам. Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

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

Совет Директоров

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

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками.

(В тысячах тенге)

27. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Комитет по рискам

Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Группы. В состав каждого бизнес-подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Группы, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Группы.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно аудируются подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

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

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Группы, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

(В тысячах тенге)

27. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Снижение риска

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

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

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

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Кредитный риск

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

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить ранее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения (Принцип мониторинга). Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг (Принцип лимитирования).

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

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в консолидированном отчёте о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

Балансовая стоимость статей консолидированного отчёта о финансовом положении, включая производные инструменты, без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачёте, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечаниях 9 и 17*.

(В тысячах тенге)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитное качество по классам финансовых активов**

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы. Займы банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска. Прочие заёмщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

Финансовые активы	2014 год					Итого
	Индивидуально не обесцененные				Индивидуально обесцененные	
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Просроченные		
Денежные эквиваленты	10.980.425	5.098.244	—	—	—	16.078.669
Средства в кредитных учреждениях	—	11.094.659	—	10.876	773.438	11.878.973
Потребительские кредиты	—	65.423.175	—	5.507.724	36.425.626	107.356.525
Ипотечные кредиты	—	42.410.343	—	3.369.095	19.047.030	64.826.468
Автокредиты	—	341.872	—	10.592	2.058.540	2.411.004
Прочие розничные кредиты	—	—	5.979	200.779	432.473	639.231
Кредитование малого и среднего бизнеса	—	56.590.381	—	3.056.514	31.116.067	90.762.962
Корпоративные кредиты	—	34.810.202	—	74.905	12.317.566	47.202.673
Итого займы клиентам	—	199.575.973	5.979	12.219.609	101.397.302	313.198.863

Финансовые активы	2013 год					Итого
	Индивидуально не обесцененные				Индивидуально обесцененные	
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Просроченные		
Денежные эквиваленты	11.689.795	—	—	—	—	11.689.795
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	6.875.179	—	—	—	—	6.875.179
Средства в кредитных учреждениях	—	2.589.405	—	—	878.768	3.468.173
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	559.479	—	—	—	559.479
Потребительские кредиты	—	58.711.163	—	4.518.410	49.871.275	113.100.848
Ипотечные кредиты	—	41.890.640	—	2.803.465	27.783.772	72.477.877
Автокредиты	—	470.976	—	14.648	2.912.301	3.397.925
Прочие розничные кредиты	—	—	5.434	—	1.272.874	1.278.308
Кредитование малого и среднего бизнеса	—	34.965.874	—	625.724	59.355.941	94.947.539
Корпоративные кредиты	—	2.635.908	—	—	20.114.623	22.750.531
Итого займы клиентам	—	138.674.561	5.434	7.962.247	161.310.786	307.953.028

(В тысячах тенге)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

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

	<i>Менее 30 дней</i>	<i>От 31 до 60 дней</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2014 года			
Потребительские кредиты	3.485.953	2.021.771	5.507.724
Ипотечные кредиты	2.778.623	590.472	3.369.095
Автокредиты	9.556	1.036	10.592
Прочие розничные кредиты	232	200.547	200.779
Кредитование малого и среднего бизнеса	2.633.272	423.242	3.056.514
Корпоративное кредитование	74.905	—	74.905
Итого кредитный портфель	8.982.541	3.237.068	12.219.609
Справедливая стоимость залогового обеспечения по просроченным, но необесцененным активам	14.487.715	4.283.412	18.771.127
Резерв под обесценение просроченных, но индивидуально необесцененных займов клиентам	373.968	240.366	614.334
31 декабря 2013 года			
Потребительские кредиты	3.022.772	1.495.638	4.518.410
Ипотечные кредиты	2.172.382	631.082	2.803.464
Автокредиты	13.926	722	14.648
Кредитование малого и среднего бизнеса	616.723	9.002	625.725
Итого кредитный портфель	5.825.803	2.136.444	7.962.247
Справедливая стоимость залогового обеспечения по просроченным, но необесцененным активам	6.636.310	2.598.698	9.235.008
Резерв под обесценение просроченных, но индивидуально необесцененных займов клиентам	272.379	97.620	369.999

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке займов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 60 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

(В тысячах тенге)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)***Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)*

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды с учётом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, вид обеспечения. Экономические условия за периоды выборки исторической информации об убытках по видам кредитных рисков должны быть аналогичны экономическим условиям текущего периода.

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

Географическая концентрация денежных активов и обязательств Группы представлены ниже:

	<i>Республика Казахстан</i>	<i>Страны, входящие в ОЭСР</i>	<i>Страны, не входящие в ОЭСР</i>	<i>Всего</i>
2014 год				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	17.534.468	4.286.256	708.241	22.528.965
Торговые ценные бумаги	7.212.325	—	—	7.212.325
Средства в кредитных учреждениях	10.607.117	525.437	746.419	11.878.973
Займы клиентам	294.834.269	—	998.690	295.832.959
Производные финансовые инструменты	322.966	—	—	322.966
Активы по текущему корпоративному подходному налогу	18.261	—	—	18.261
Прочие монетарные активы	319.975	59.128	—	379.103
Итого активы	330.849.381	4.870.821	2.453.350	338.173.552
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	90.074.457	2.037.725	2.417	92.114.599
Средства клиентов	177.906.140	52.646	604.234	178.563.020
Выпущенные еврооблигации	—	11.269.812	—	11.269.812
Выпущенные долговые ценные бумаги	27.727.273	—	—	27.727.273
Прочие монетарные обязательства	433.426	334	96.503	530.263
Итого обязательства	296.141.296	13.360.517	703.154	310.204.967
Нетто-позиция	34.708.085	(8.489.696)	1.750.196	27.968.585
		<i>Страны, входящие в ОЭСР</i>	<i>Страны, не входящие в ОЭСР</i>	
2013 год				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10.767.395	7.965.507	503.925	19.236.827
Торговые ценные бумаги	20.841.033	—	—	20.841.033
Средства в кредитных учреждениях	2.096.346	174.088	1.197.739	3.468.173
Займы клиентам	229.917.691	—	773.056	230.690.747
Производные финансовые инструменты	163.380	—	—	163.380
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	6.875.179	—	—	6.875.179
Активы по текущему корпоративному подходному налогу	3.147	—	—	3.147
Прочие монетарные активы	1.997.252	46.186	88	2.043.526
Итого активы	272.661.423	8.185.781	2.474.808	283.322.012
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	8.072.606	1.723.503	32.637	9.828.746
Средства клиентов	194.165.399	33.891	1.361.806	195.561.096
Выпущенные еврооблигации	—	9.729.240	—	9.729.240
Выпущенные долговые ценные бумаги	30.401.329	—	—	30.401.329
Прочие монетарные обязательства	543.015	177	4.589	547.781
Итого обязательства	233.182.349	11.486.811	1.399.032	246.068.192
Нетто-позиция	39.479.074	(3.301.030)	1.075.776	37.253.820

(В тысячах тенге)

27. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

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

Группа владеет портфелем высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Помимо этого, Группа имеет корреспондентские счета в Национальном Банке РК в национальной и иностранных валютах, размер которых помимо поддержания уровня ликвидности, служит источником соблюдения лимитов минимальных резервных требований.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Информация об ожидаемых сроках погашения данных обязательств содержится в *Примечании 30* «Анализ сроков погашения активов и обязательств». Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату. Таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства	2014 год					Итого
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Средства кредитных учреждений	71.159.343	620.599	4.550.866	9.005.190	8.603.572	93.939.570
Средства клиентов	20.732.666	13.514.052	69.869.610	59.327.039	70.658.836	234.102.203
Выпущенные еврооблигации	–	–	1.577.089	6.308.357	15.214.696	23.100.142
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	183.493	1.903.988	8.434.191	37.553.841	48.075.513
Прочие финансовые обязательства	–	618.606	58.054	6.384	142	683.186
Итого не дисконтированные финансовые обязательства	91.892.009	14.936.750	77.959.607	83.081.161	132.031.087	399.900.614

Финансовые обязательства	2013 год					Итого
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Средства кредитных учреждений	29.302	2.405.896	1.174.162	4.972.511	7.063.766	15.645.637
Средства клиентов	22.678.359	17.268.331	48.303.727	75.076.537	76.985.647	240.312.601
Выпущенные еврооблигации	–	–	1.361.988	5.447.952	14.498.063	21.308.003
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	390.340	2.230.484	8.428.695	42.322.730	53.372.249
Прочие финансовые обязательства	–	890.986	–	4.306	12	895.304
Итого недисконтированные финансовые обязательства	22.707.661	20.955.553	53.070.361	93.930.001	140.870.218	331.533.794

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать срочные вклады физических лиц по требованию вкладчиков. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу выплачивается на основании ставки по вкладам до востребования, если только иная ставка процента не оговорена в соглашении.

(В тысячах тенге)

27. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Финансовые обязательства по договорным срокам погашения*

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	2014 год					Итого
	До 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Обязательства по выдаче займов в будущем	499.930	817.400	10.043.928	6.435.260	10.248.110	28.044.628
Гарантии	1.990.008	3.503.893	1.058.113	408.110	508.125	7.468.249
Аккредитивы	16.070	—	—	—	—	16.070
Итого	2.506.008	4.321.293	11.102.041	6.843.370	10.756.235	35.528.947
	2013 год					Итого
	До 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Обязательства по выдаче займов в будущем	2.863.670	1.576.568	6.561.781	6.245.446	9.044.620	26.292.085
Гарантии	4.794.643	1.911.294	2.987.224	957.852	5.928	10.656.941
Аккредитивы	23.874	—	—	—	—	23.874
Итого	7.682.187	3.487.862	9.549.005	7.203.298	9.050.548	36.972.900

Ликвидность оценивается, и управление Группы осуществляется, в основном, в рамках нормативов, установленных НБРК как обязательных к исполнению в среднем за месяц.

На 31 декабря 2014 и 2013 годов данные нормативы составляли:

	2014 год	2013 год
K4 коэффициент текущей ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов) / (среднемесячный размер обязательства до востребования) Минимальное значение установлено в размере 0,3	0,603	1,698
K4-1 коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов) / (среднемесячный размер срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно) Минимальное значение установлено в размере 1	4,403	7,962
K4-2 коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно) Минимальное значение установлено в размере 0,9	3,505	6,741
K4-3 коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно) Минимальное значение установлено в размере 0,8	4,262	2,698
K4-4 коэффициент срочной валютной ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов в иностранной валюте) / (среднемесячный размер срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно) Минимальное значение установлено в размере 1	12,112 (доллар США)	21,859 (доллар США)
K4-5 коэффициент срочной валютной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно) Минимальное значение установлено в размере 0,9	4,346 (доллар США)	14,020 (доллар США)
K4-6 коэффициент срочной валютной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно) Минимальное значение установлено в размере 0,8	4,885 (доллар США)	4,691 (доллар США)

(В тысячах тенге)

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

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому портфелю и неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Совет директоров установил лимиты в отношении разрыва процентной ставки для заданных периодов. Позиции ежемесячно отслеживаются, и используются стратегии хеджирования для поддержания риска в рамках установленных лимитов. Чувствительность процентного дохода к возможным изменениям в процентных ставках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств.

В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчёта о совокупном убытке Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными:

	2014 год		2013 год	
	<i>Увеличение в базисных пунктах на</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах на</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>
Инфляция				
Валюта				
Тенге	100	178.586	100	234.511
	<i>Уменьшение в базисных пунктах на</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах на</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>
Инфляция				
Валюта				
Тенге	(100)	(26.633)	(100)	(29.220)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК.

(В тысячах тенге)

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

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	2014 год			Итого
	Тенге	СКВ	Неконвертируемые валюты	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4.752.944	16.965.217	810.804	22.528.965
Торговые ценные бумаги	8.409.964	—	—	8.409.964
Средства в кредитных учреждениях	9.487.898	2.391.075	—	11.878.973
Займы клиентам	239.124.470	56.708.487	2	295.832.959
Производные финансовые инструменты	322.966	—	—	322.966
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	18.261	—	—	18.261
Прочие финансовые активы	269.531	5.929	—	275.460
	262.386.034	76.070.708	810.806	339.267.548
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	89.625.104	2.489.495	—	92.114.599
Средства клиентов	95.984.395	81.775.359	803.266	178.563.020
Выпущенные еврооблигации	—	11.269.812	—	11.269.812
Выпущенные долговые ценные бумаги	27.727.273	—	—	27.727.273
Прочие финансовые обязательства	556.195	126.991	—	683.186
	213.892.967	95.661.657	803.266	310.357.890
	48.493.067	(19.590.949)	7.540	28.909.658
Валютный свопцион	(10.965.900)	10.941.000	—	(24.900)
Нетто позиция	37.527.167	(8.649.949)	7.540	28.884.758
	2013 год			
	Тенге	СКВ	Неконвертируемые валюты	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8.422.761	10.301.943	512.123	19.236.827
Торговые ценные бумаги	22.193.374	—	—	22.193.374
Средства в кредитных учреждениях	1.954.904	1.513.269	—	3.468.173
Займы клиентам	195.875.502	34.815.245	—	230.690.747
Производные финансовые инструменты	163.380	—	—	163.380
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги,	6.875.179	—	—	6.875.179
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	3.147	—	—	3.147
Прочие финансовые активы	2.407.371	36.453	43.707	2.487.531
	237.895.618	46.666.910	555.830	285.118.358
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	8.073.311	1.755.435	—	9.828.746
Средства клиентов	160.659.207	34.411.220	490.669	195.561.096
Выпущенные еврооблигации	—	9.729.240	—	9.729.240
Выпущенные долговые ценные бумаги	30.401.329	—	—	30.401.329
Прочие финансовые обязательства	455.034	379	—	455.413
	199.588.881	45.896.274	490.669	245.975.824
Нетто позиция	38.306.737	770.636	65.161	39.142.534

(В тысячах тенге)

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2014 года по неторговым денежным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к казахстанскому тенге на консолидированный отчёт о совокупном убытке (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на консолидированный отчёт о совокупном убытке. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчёте о совокупном убытке или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

	2014 год		2013 год	
	Увеличение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Увеличение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Валюта				
Доллар США	17,4	1.389.110	30	643.135
Евро	18,4	(110.236)	30	(414.695)
	Уменьшение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Уменьшение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Валюта				
Доллар США	(17,4)	(1.389.110)	(30)	(643.135)
Евро	(18,4)	110.236	(30)	414.695

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции возникает у Группы по торговому портфелю.

	2014 год		
	Возможное положительное изменение индексов в %	Влияние на прибыль до налогообложения в тенге	Влияние на прибыль до налогообложения в %
Рыночный индекс			
Индекс KASE	27,01	321.507	3,12
	Возможное отрицательное изменение индексов в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на прибыль до налогообложения в %
Рыночный индекс			
Индекс KASE	(27,01)	(320.761)	(3,11)
	2013 год		
	Возможное положительное изменение индексов в %	Влияние на прибыль до налогообложения в тенге	Влияние на прибыль до налогообложения в %
Рыночный индекс			
Индекс KASE	19,56	232.033	17,16
	Возможное отрицательное изменение индексов в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на прибыль до налогообложения в %
Рыночный индекс			
Индекс KASE	(19,56)	(214.229)	(15,84)

(В тысячах тенге)

27. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)***Риск досрочного погашения*

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Группа использует модели для прогнозирования влияния различных уровней досрочного погашения на его чистый процентный доход. Модель тестируется путем сопоставления с фактическими результатами.

Ниже представлено влияние на чистый процентный доход и прибыль до налогообложения в случае, если 10% погашаемых финансовых инструментов (кредитного портфеля) досрочно погашены на начало года. Прочие параметры приняты как величины постоянные.

	<i>Влияние на чистый процентный доход</i>
На 31 декабря 2014 года	(5.457.664)
На 31 декабря 2013 года	(3.854.899)

Операционный риск

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

28. Оценка справедливой стоимости**Иерархия источников справедливой стоимости**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>					
	<i>Котировки на</i>	<i>Значитель- ные наблюда- емые</i>	<i>Значитель- ные ненаблю- даемые</i>		
<i>Дата оценки</i>	<i>активных</i>	<i>исходные</i>	<i>исходные</i>		
<i>31 декабря</i>	<i>рынках</i>	<i>данные</i>	<i>данные</i>		
<i>31 декабря 2014 года</i>	<i>2014 года</i>	<i>(Уровень 1)</i>	<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	8.409.961	3	–		8.409.964
Производные финансовые инструменты	–	148.423	174.543		322.966
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	22.528.965	–	–		22.528.965
Средства в кредитных учреждениях	–	–	11.878.973		11.878.973
Займы клиентам	–	–	295.832.959		295.832.959
Инвестиционная недвижимость	–	–	1.129.129		1.129.129
Прочие финансовые активы	–	–	275.460		275.460
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных учреждений	–	–	92.114.599		92.114.599
Средства клиентов	–	–	178.563.020		178.563.020
Выпущенные еврооблигации	11.269.812	–	–		11.269.812
Выпущенные долговые ценные бумаги	26.745.858	–	981.415		27.727.273
Прочие финансовые обязательства	–	–	683.186		683.186

(В тысячах тенге)

28. Оценка справедливой стоимости(продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

	Дата оценки 31 декабря 2013 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблюда- емые исходные данные (Уровень 2)	Значитель- ные ненабл- даемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги		22.193.370	4	–	22.193.374
Производные финансовые инструменты		–	163.380	–	163.380
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		–	559.479	–	559.479
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты		19.236.827	–	–	19.236.827
Средства в кредитных учреждениях		–	–	3.468.173	3.468.173
Займы клиентам		–	–	230.690.747	230.690.747
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги		6.875.179	–	–	6.875.179
Прочие финансовые активы		–	–	2.043.526	2.043.526
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных учреждений		–	–	9.828.746	9.828.746
Средства клиентов		–	–	195.561.096	195.561.096
Выпущенные еврооблигации		9.729.240	–	–	9.729.240
Выпущенные долговые ценные бумаги		26.776.243	–	3.625.086	30.401.329
Прочие финансовые обязательства		–	–	547.781	547.781

Производные инструменты

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

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2

В течение 2014 и 2013 годов переводы между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, не осуществлялись.

(В тысячах тенге)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

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

	2014 год			2013 год		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	22.528.965	22.528.965	—	19.236.827	19.236.827	—
Средства в кредитных учреждениях	11.878.973	11.878.973	—	3.468.173	3.468.173	—
Займы клиентам	295.832.959	297.187.890	1.354.931	230.690.747	225.962.486	(4.728.261)
Инвестиционная недвижимость	1.129.129	1.338.063	208.934	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	6.875.179	6.774.538	(100.641)
Прочие финансовые активы	275.460	275.460	—	2.487.531	2.487.531	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	92.114.599	93.281.618	(1.167.019)	9.828.746	9.849.904	(21.158)
Средства клиентов	178.563.020	175.205.523	3.357.497	195.561.096	187.014.857	8.546.239
Выпущенные еврооблигации	11.269.812	12.310.759	(1.040.947)	9.729.240	10.582.928	(853.688)
Выпущенные долговые ценные бумаги	27.727.273	21.525.746	6.201.527	30.401.329	18.217.374	12.183.955
Прочие финансовые обязательства	683.186	683.186	—	455.413	455.413	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			8.914.923			15.026.446

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к текущим счетам, вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

(В тысячах тенге)

29. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

	Переданный финансовый актив	Торговые ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	Кредиты клиентам	Итого
		(А)	(А)	(В)	
		Госуд. долговые ценные бумаги 2014 год	Госуд. долговые ценные бумаги 2014 год	Ипотечные кредиты 2014 год	Итого 2014 год
Балансовая стоимость активов	Займы клиентам, переданные КИК	–	–	3.500.948	3.500.948
Итого		–	–	3.500.948	3.500.948
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Средства кредитных учреждений	–	–	3.500.948	3.500.948
Итого		–	–	3.500.948	3.500.948

	Переданный финансовый актив	Торговые ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	Кредиты клиентам	Итого
		(А)	(А)	(В)	
		Госуд. долговые ценные бумаги 2013 год	Госуд. долговые ценные бумаги 2013 год	Ипотечные кредиты 2013 год	Итого 2013 год
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	1.184.113	1.072.640	–	2.256.753
	Займы клиентам, переданные КИК	–	–	4.153.164	4.153.164
Итого		1.184.113	1.072.640	4.153.164	6.409.917
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	1.050.170	950.379	–	2.000.549
	Средства кредитных учреждений	–	–	4.153.164	4.153.164
Итого		1.050.170	950.379	4.153.164	6.153.713

(А) Договоры «репо»

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

В) Ипотечные кредиты

Группа периодически продает часть своего ипотечного портфеля КИК с полным правом обращения взыскания на Группу по любому непогашенному займу. Группа определила, что в результате такой сделки не все риски и вознаграждения, связанные с портфелем, были переданы КИК. Таким образом, Группа продолжает признавать эти займы как актив в своем консолидированном отчете о финансовом положении, при этом соответствующее обязательство на ту же сумму отражается в займах, полученных от кредитных учреждений. На 31 декабря 2014 года справедливая стоимость таких займов составляли 3.500.253 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 4.421.122 тысячи тенге).

Переданные финансовые активы, признание которых прекращается в полном объеме, но в которых Банк сохраняет продолжающееся участие

В 2012 году Банк продал портфель необеспеченных займов в сумме 7.674.122 тысячи тенге за 2.044.826 тысяч тенге, ранее списанных с баланса. Доход от сделки в сумме 2.044.826 тысяч тенге признан в консолидированном отчете о совокупном убытке по статье «Доход от продажи кредитов». На 31 декабря 2014 года Банк сохраняет продолжающееся участие в виде дебиторской задолженности в размере 321.293 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 962.224 тысяч тенге), в составе займов клиентам.

(В тысячах тенге)

30. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в *Примечании 27* «Управление рисками».

	2014 год							
	До востребо- вания	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Просро- чено	Снеопреде- ленным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	22.528.965	-	-	-	-	-	-	22.528.965
Торговые ценные бумаги	8.409.964	-	-	-	-	-	-	8.409.964
Средства в кредитных учреждениях	-	206.812	871.506	3.094.005	764.707	581	-	11.878.973
Займы клиентам	-	16.068.730	34.620.777	67.864.394	103.492.374	27.099.713	-	295.832.959
Производные финансовые инструменты	-	-	174.937	21.706	126.323	-	-	322.966
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	-	18.261	-	-	-	-	18.261
Основные средства	-	-	-	-	-	-	3.297.551	3.297.551
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	1.129.129	1.129.129
Гуавиа	-	-	-	-	-	-	298.369	298.369
Прочие активы	-	887.162	216.308	94.512	619.764	-	4.608.368	13.241.390
	30.938.929	17.162.704	35.708.591	71.074.617	105.003.168	27.100.294	9.333.417	356.958.527
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	71.159.343	316.933	247.344	6.631.498	9.412.294	-	-	92.114.599
Средства клиентов	20.732.666	8.368.971	3.643.267	33.988.568	48.834.605	-	-	178.563.020
Выпущенные еврооблигации	-	-	-	-	11.269.812	-	-	11.269.812
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	24.503	92.166	-	27.289.015	-	-	27.727.273
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	7.272.915	-	-	7.272.915
Прочие обязательства	-	643.056	23.960	35.232	4.765	-	-	816.277
	91.892.009	9.353.463	4.006.737	40.655.298	104.083.406	-	-	317.763.896
	(60.953.080)	7.809.241	31.701.854	30.419.319	919.762	27.100.294	9.333.417	39.194.631
Чистая позиция	(60.953.080)	(53.143.839)	(21.441.985)	1.841.158	2.760.920	29.861.214	39.194.631	
Условные обязательства								
Гарантии	-	-	1.990.008	1.058.113	916.235	-	-	7.468.249
Аккредитивы	-	-	16.070	-	-	-	-	16.070
	-	-	2.006.078	1.058.113	916.235	-	-	7.484.319

(В тысячах тенге)

30. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	2013 года						С неопределенным сроком	Итого
	До востребования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет		
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	19.096.283	140.544	-	-	-	-	-	19.236.827
Торговые ценные бумаги	22.193.374	-	-	-	-	-	-	22.193.374
Средства в кредитных учреждениях	-	844.453	554.635	786.474	792.176	477.098	13.337	3.468.173
Займы клиентам	-	6.535.977	9.119.227	31.272.406	61.004.911	100.304.222	22.454.004	230.690.747
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	6.000	157.380	-	163.380
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	-	-	138.746	76.115	3.644.724	3.015.594	-	6.875.179
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	3.147	-	-	-	-	-	3.147
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	-	7.472.069	-	7.472.069
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	2.580.968
Прочие активы	-	305.878	-	2.387.680	-	1.347.564	-	4.569.898
	41.289.657	7.829.999	9.812.608	34.522.675	65.447.811	112.773.927	22.467.341	301.294.884
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	29.302	2.153.127	112.661	721.641	1.673.307	5.138.708	-	9.828.746
Средства клиентов	22.678.359	3.199.617	12.207.490	41.848.588	47.491.421	68.135.621	-	195.561.096
Выпущенные еврооблигации	-	-	-	-	-	9.729.240	-	9.729.240
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	117.040	91.297	326.380	-	29.866.612	-	30.401.329
Прочие обязательства	-	890.985	-	-	373	3.946	-	895.304
	22.707.661	6.360.769	12.411.448	42.896.609	49.165.101	112.874.127	-	246.415.715
Нетто-позиция	18.581.996	1.469.230	(2.598.840)	(8.373.934)	16.282.710	(100.200)	22.467.341	54.879.169
Накопленная разница	18.581.996	20.051.226	17.452.386	9.078.452	25.361.162	25.260.962	47.728.303	54.879.169
Условные обязательства								
Гарантии	-	-	4.794.643	1.911.294	2.987.224	963.780	-	10.656.941
Аккредитивы	-	-	23.874	-	-	-	-	23.874
	-	-	4.818.517	1.911.294	2.987.224	963.780	-	10.680.815

(В тысячах тенге)

31. Сегментная информация

В целях управления Группа выделяет пять основных операционных сегмента:

Корпоративные банковские услуги – представляют собой, за исключением малого и среднего бизнеса, обслуживание текущих счетов, вкладов, предоставление овердрафтов, займов, кредитных линий, операции с иностранной валютой и документарные операции.

Малый и средний бизнес («МСБ») – представляет собой текущие счета, вклады, овердрафты, займы и другие кредитные линии, продукты в иностранной валюте и документарные операции индивидуальных предпринимателей и предприятий малого и среднего бизнеса.

Розничные банковские услуги – представляют собой частные банковские услуги, текущие счета клиентов, сберегательные, вкладные, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Инвестиционная деятельность – представляют собой финансовые активы и обязательства, используемые для коммерческих и инвестиционных целей, финансирования, и поддержки сделок по слиянию и приобретению.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в консолидированной финансовой отчётности, как видно из таблицы ниже. Учёт налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и он не распределяется между операционными сегментами.

(В тысячах тенге)

31. Сегментная информация (продолжение)**Операционные сегменты**

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлена ниже:

	2014 год				Итого
	Корпоративные банковские услуги	МСБ	банковские услуги	Прочие	
Внешние процентные доходы	2.033.230	8.596.613	19.120.352	2.100.296	31.875.801
Внешние процентные расходы	(6.941.039)	(2.027.263)	(4.638.625)	(5.134.953)	(18.741.880)
Чистый процентный доход до обесценения	(4.907.809)	6.569.350	14.481.727	(3.034.657)	13.133.921
Сторнирование резерва на обесценение	162.220	1.392.632	2.805.788	66.954	4.427.594
Чистый процентный доход после обесценения	(4.745.589)	7.961.982	17.287.515	(2.967.703)	17.561.515
Чистые комиссионный и непроцентный доход	654.608	1.045.309	1.084.793	381.101	3.619.552
Непроцентные расходы	(1.480.015)	(2.311.016)	(4.425.453)	(1.807.006)	(10.938.107)
Прочие резервы	—	—	—	—	56.449
(Убыток) / прибыль до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	(5.570.996)	6.696.275	13.946.855	(4.393.608)	10.299.409
Расходы по корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	(14.710.750)
Чистый (убыток)/прибыль после учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	(5.570.996)	6.696.275	13.946.855	(4.393.608)	(4.411.341)
Итого активы	45.708.814	83.884.644	166.239.501	21.716.435	356.958.527
Итого обязательства	26.077.357	79.541.541	72.944.123	131.111.684	317.763.896

	2013 год				Итого
	Корпоративные банковские услуги	МСБ	банковские услуги	Прочие	
Внешние процентные доходы	2.704.421	6.508.105	17.043.634	2.073.874	28.330.034
Внешние процентные расходы	(6.431.572)	(459.969)	(3.950.398)	(4.691.539)	(15.533.478)
Чистый процентный доход до обесценения	(3.727.151)	6.048.136	13.093.236	(2.617.665)	12.796.556
Отчисления на обесценение	1.689.134	(5.723.944)	(3.727.412)	(77.274)	(7.839.496)
Чистый процентный доход после обесценения	(2.038.017)	324.192	9.365.824	(2.694.939)	4.957.060
Чистые комиссионный и непроцентный доход	751.159	766.220	1.241.668	212.139	4.124.272
Непроцентные расходы	(2.403.267)	(2.457.939)	(4.966.266)	(1.877.961)	(12.430.469)
Прочие резервы	—	—	—	—	(203.638)
(Убыток) / прибыль до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	(3.690.125)	(1.367.527)	5.641.226	(4.360.761)	(3.552.775)
Расходы по подоходному налогу	—	—	—	—	(2.077.372)
Чистый (убыток) / прибыль после учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	(3.690.125)	(1.367.527)	5.641.226	(4.360.761)	(5.630.147)
Итого активы	13.070.979	61.361.821	156.257.947	32.536.726	301.294.884
Итого обязательства	97.081.296	32.899.852	65.579.948	49.959.315	246.415.715

(В тысячах тенге)

31. Сегментная информация (продолжение)**Информация по прочим сегментам в разрезе географического месторасположения**

Банк осуществляет деятельность на трех географических рынках: Казахстан, страны, являющиеся членами ОЭСР, и страны, не являющиеся членами ОЭСР. Ниже в таблицах отражена информация о распределении доходов Группы от сделок с внешними клиентами, общей суммы активов и капитальных затрат в разрезе географического местоположения, где отражаются активы Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 годов.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2014 год				
Активы сегмента	349.631.130	4.874.037	2.453.360	356.958.527
Внешние доходы	35.019.392	667	89.693	35.109.752
Капитальные затраты	(355.199)	—	—	(355.199)
2013 год				
Активы сегмента	290.634.045	8.185.775	2.475.064	301.294.884
Внешние доходы	34.164.899	277	136.581	34.301.757
Капитальные затраты	(966.864)	—	—	(966.864)

32. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых НБРК при осуществлении надзора за Банком.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала. Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Банк на 31 декабря 2014 года выполняет все пруденциальные нормативы.

Согласно требованиям НБРК, норматив достаточности капитала Банка должен поддерживаться на уровне 0,10 от суммы активов, взвешенных с учётом рисков, рассчитанных в соответствии с Инструкцией о нормативных значениях и методике расчётов пруденциальных нормативов для банков второго уровня. На 31 декабря 2014 и 2013 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2014 год	2013 год
Капитал		
Основной капитал	76.899.492	43.184.654
	76.899.492	43.184.654
Активы, взвешенные с учётом риска	307.724.986	210.546.416
Норматив достаточности капитала	0,250	0,205

(В тысячах тенге)

33. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны Группы включают контрагентов, которые являются акционерами Банка, членами Совета Директоров и Правления, а также компании, находящиеся под общим контролем акционеров Банка. Прочие связанные стороны включают в себя близких родственников ключевого управленческого персонала.

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

	2014 год				
	Прим.	Родитель- ская организация	Ключевой управленчес- кий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	6				
Вклады на 31 декабря		18.284	—	—	—
Процентные доходы по вкладам		—	—	—	—
Торговые ценные бумаги	7				
Ценные бумаги на 1 января		3.035.846	—	39.686	12.334.456
Уменьшение в связи со сменой акционера		(3.035.846)	—	(39.686)	(12.334.456)
Увеличение в связи со сменой акционера		3	—	—	—
Ценные бумаги на 31 декабря		3	—	—	—
Процентные доходы по торговым ценным бумагам		—	—	—	—
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	12				
Ценные бумаги на 1 января		—	—	—	6.875.179
Уменьшение в связи со сменой акционера		—	—	—	(6.875.179)
Ценные бумаги на 31 декабря		—	—	—	—
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения		—	—	—	—
Непогашенные займы, общая сумма на 1 января		—	—	—	33.305
Займы выданные		—	—	—	52.421
Займы, погашенные		—	—	—	(16.672)
Провизии		—	—	—	(82)
Уменьшение в связи со сменой акционера		—	—	—	(33.305)
Непогашенные займы 31 декабря, нетто		—	—	—	35.667
Процентный доход по займам		—	—	—	5.388

(В тысячах тенге)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2014 год				
	Прим.	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных учреждениях (вклады размещенные)					
Вклады на 1 января		-	-	-	-
Вклады размещенные		-	-	3.543.175	-
Вклады выплаченные		-	-	(543.175)	-
Вклады на 31 декабря		-	-	3.000.000	-
Процентные доходы по средствам в кредитных учреждениях (вклады)		-	-	43.175	-
Средства в кредитных учреждениях (займы выданные)					
Займы на 1 января		-	-	709.456	-
Уменьшение в связи с приобретением дочерней организации		-	-	(709.456)	-
Займы на 31 декабря		-	-	-	-
Процентные доходы по средствам в кредитных учреждениях (займы)		-	-	-	-
Средства кредитных учреждений (текущие счета)					
Средства на текущих счетах на 31 декабря		71.041.445	-	115.479	-
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений (текущие счета)		-	-	-	-
Средства клиентов (вклады привлеченные)					
Вклады на 31 декабря		-	135.913	16.189.364	316.899
Процентные расходы по средствам клиентов		-	(3.401)	(48.401)	(7.690)
Прочие операционные расходы					
Спонсорская помощь		-	-	(110.000)	-

(В тысячах тенге)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Прим.	2013 год			Прочие связанные стороны
		Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	
Денежные средства и их эквиваленты	6				
Вклады на 31 декабря		—	—	152.287	3.081.381
Процентные доходы по вкладам		—	—	—	—
Торговые ценные бумаги	7				
Ценные бумаги на 1 января		3.048.396	—	1.543.023	11.642.986
Ценные бумаги, приобретенные в течение года		—	—	—	3.157.164
Положительная корректировка справедливой стоимости		—	—	—	7.877
Отрицательная корректировка справедливой стоимости		(12.568)	—	(28.109)	—
Ценные бумаги, реализованные в течение года		18	—	(1.475.228)	(2.473.571)
Ценные бумаги на 31 декабря		3.035.846	—	39.686	12.334.456
Процентные доходы по торговым ценным бумагам		176.719	—	40.231	914.435
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	12				
Ценные бумаги на 1 января		—	—	—	8.706.118
Ценные бумаги, приобретенные в течение года		—	—	—	—
Амортизации премии или дисконта		—	—	—	(82.618)
Выплаты начисленных процентов		—	—	—	(73.321)
Ценные бумаги, проданные/погашенные в течение периода		—	—	—	(1.675.000)
Ценные бумаги на 31 декабря		—	—	—	6.875.179
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения		—	—	—	370.942
Непогашенные займы, общая сумма на 1 января		—	—	—	10.261
Займы выданные		—	—	668.236	41.861
Займы, погашенные		—	—	(668.236)	(18.623)
Провизии		—	—	—	(194)
Непогашенные займы 31 декабря, нетто		—	—	—	33.305
Процентный доход по займам		—	—	3.494	4.634

(В тысячах тенге)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2013 год			
	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных учреждениях (займы выданные)				
Займы на 1 января	—	—	—	660.843
Займы выданные	—	—	1.252.943	—
Займы погашенные	—	—	(543.487)	(660.843)
Займы на 31 декабря	—	—	709.456	—
Процентные доходы по средствам в кредитных учреждениях (вклады размещенные)	—	—	71.203	—
Средства кредитных учреждений (займы полученные)				
Займы на 31 декабря	—	—	10.530	1.617.152
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений	—	—	—	102.695
Средства клиентов (вклады привлеченные)				
Вклады на 31 декабря	72.402.757	18.271	30.314.458	1.274.629
Процентные расходы по средствам клиентов	5.461.002	2.327	936.232	23.167
Выпущенные ценные бумаги				
Долговые ценные бумаги на 31 декабря	—	—	113.534	661.853
Процентные расходы по выпущенным еврооблигациям	—	—	12.913	76.482
Активы, переданные в доверительное управление на 1 января	—	—	416.963	—
Выкупленные	—	—	5.360	—
Выплаченные	—	—	(131.113)	—
Активы, переданные в доверительное управление на 31 декабря	—	—	291.210	—
Прочие активы				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	559.479	—
Авансы уплаченные	—	—	1.616.140	—
Комиссионные доходы	—	—	960	—
Прочие доходы	—	—	9	—
Прочие операционные расходы	—	—	(451.102)	—

Совокупное вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 2014 год составило 243.977 тысяч тенге (в 2013 году: 236.931 тысяча тенге).

Условия сделок со связанными сторонами

Указанные выше остатки возникли в ходе обычной деятельности. Проценты, подлежащие уплате связанным сторонам и получению от связанных сторон, представляют собой суммы, начисленные по рыночным ставкам. Остатки по предоставленным займам на конец года являются обеспеченными.

34. События после отчетной даты

1 января 2015 года между Банком и АО «Альянс Банк» были подписаны передаточные акты, в соответствии с которыми все имущество, включая права требования и обязательства Банка, переданы Родительской организации.

16 января 2015 года Банк был исключен из членов KASE в связи с добровольным отказом от членства по причине предстоящей реорганизации путем присоединения к Родительской организации.

10 февраля 2015 года наименование Родительской организации было изменено на Акционерное Общество «ForteBank».