

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»**

**Финансовая отчетность
и Отчет независимого аудитора
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	
Отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-68

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:


- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов недобросовестных действий и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена Правлением Банка 17 апреля 2015 года.

От имени Правления:


Прихожан Д.А.
Председатель Правления

17 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан


Кривцова Т.Л.
Главный бухгалтер

17 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчета о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.


Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

DELOITTE, SP



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление аудиторской деятельности в Республике Казахстан №0000015, тип МФЮ-2, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 13 сентября 2006 года


Нурлан Бекенов
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
аудитора №0082
от 13 июня 1994 года
Генеральный директор
ТОО «Делойт»



17 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентные доходы	3, 24	6,216,897	6,117,016
Процентные расходы	3, 24	(2,479,504)	(3,043,907)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		3,737,393	3,073,109
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	4, 24	(2,899,225)	(2,479,787)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		838,168	593,322
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	27,024	(61,306)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	730,743	695,487
Доходы по услугам и комиссии	7, 24	604,381	1,082,670
Расходы по услугам и комиссии	7	(30,305)	(27,726)
(Формирование)/восстановление резерва на обесценение по прочим операциям	4	(5,012)	609
Прочие доходы		8,098	6,255
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		1,334,929	1,695,989
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		2,173,097	2,289,311
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8, 24	(1,828,370)	(1,789,852)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		344,727	499,459
Расходы по налогу на прибыль	9	(84,021)	(153,671)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		260,706	345,788
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		260,706	345,788
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)	10	27.5	36.4

От имени Правления:

Прихожан Д.А.
Председатель Правления

17 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Кривцова Т.Л.
Главный бухгалтер

17 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в НБРК	11	2,296,419	2,270,276
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	1,841,135	1,351,073
Средства в банках	13	560,241	191,308
Ссуды, предоставленные клиентам	14, 24	47,859,123	49,318,475
Основные средства и нематериальные активы	15	1,689,576	1,784,767
Активы по текущему налогу на прибыль		284,364	176,444
Прочие активы	16, 24	167,940	133,959
ИТОГО АКТИВЫ		54,698,798	55,226,302
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	17	6,169,302	5,509,527
Средства клиентов	18, 24	28,760,855	30,368,158
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	4,530,990	4,412,258
Отложенные налоговые обязательства	9	6,709	10,485
Прочие обязательства	20	230,504	186,329
		39,698,360	40,486,757
Субординированный долг	21	1,998,384	1,998,384
Итого обязательства		41,696,744	42,485,141
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	22	11,900,000	11,900,000
Выкупленные собственные акции		(165,964)	(166,151)
Отрицательный резерв, компонент обязательства привилегированных акций		(1,800,341)	(1,800,341)
Фонд переоценки основных средств		480,113	496,251
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		2,588,246	2,311,402
Итого капитал		13,002,054	12,741,161
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		54,698,798	55,226,302

От имени Правления:

Прихожан Д.А.
Председатель Правления

17 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Кривцова Т.Л.
Главный бухгалтер

17 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)**

	Уставный капитал			Выкупленные собственные акции			Отрицательный резерв, компонент обязательства привилегированных акций	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль и прочие резервы	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции	Итого	Простые акции	Привилегированные акции	Итого				
31 декабря 2012 года	9,700,000	2,200,000	11,900,000	(145,803)	(20,348)	(166,151)	(1,800,341)	512,548	1,949,317	12,395,373
Итого совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	345,788	345,788
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(16,297)	16,297	-
31 декабря 2013 года	9,700,000	2,200,000	11,900,000	(145,803)	(20,348)	(166,151)	(1,800,341)	496,251	2,311,402	12,741,161
Итого совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	260,706	260,706
Размещение собственных акций	-	-	-	-	187	187	-	-	-	187
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(16,138)	16,138	-
31 декабря 2014 года	<u>9,700,000</u>	<u>2,200,000</u>	<u>11,900,000</u>	<u>(145,803)</u>	<u>(20,161)</u>	<u>(165,964)</u>	<u>(1,800,341)</u>	<u>480,113</u>	<u>2,588,246</u>	<u>13,002,054</u>



От имени Правления:

Приходжан Д.А.
Председатель Правления

17 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Кривцова Т.Л.
Главный бухгалтер

17 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты и доходы, полученные по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		107,051	70,202
Процентный доход, полученный по средствам в банках		34,487	1,245
Процентный доход, полученный по ссудам, предоставленным клиентам		4,949,418	3,762,015
Процентный расход, уплаченный по средствам банков		(314,362)	(244,173)
Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов		(1,329,731)	(1,728,293)
Процентный расход, уплаченный по выпущенным долговым ценным бумагам		(332,948)	(1,084,104)
Доходы по услугам и комиссии полученные		558,745	1,064,933
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(30,305)	(27,726)
Торговый доход по операциям с иностранной валютой	6	633,689	674,761
Операционные расходы уплаченные		(1,640,851)	(1,675,227)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		2,635,193	813,633
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(464,733)	(413,148)
Ссуды, предоставленные клиентам		950,945	15,880,963
Прочие активы		(33,851)	42,066
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		371,573	1,019,942
Средства клиентов		(2,790,220)	(14,753,095)
Прочие обязательства		27,474	30,225
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		696,381	2,620,586
Налог на прибыль уплаченный		(195,931)	(490,165)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		500,450	2,130,421

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	15	(61,339)	(180,816)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		29,173	-
Поступления от реализации основных средств		5,132	10,224
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(27,034)	(170,592)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		-	389,130
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		-	(8,609,321)
Дивиденды, уплаченные по привилегированным акциям		(198,467)	(198,043)
Поступления от продажи привилегированных акций		187	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(198,280)	(8,418,234)
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		119,940	111
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/ (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		395,076	(6,458,294)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	2,461,584	8,919,878
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	2,856,660	2,461,584

От имени Правления:

Прихожан Д.А.
Председатель Правления

17 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Кривцова Т.Л.
Главный бухгалтер

17 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Эксимбанк Казахстан» (далее – «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») в соответствии с лицензией № 1.2.232 от 24 февраля 2014 года на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством, в национальной и иностранной валюте. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении займов и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Богенбай батыра, 80.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк имел 4 филиала в Республике Казахстан. Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов составляло 295 и 272 человек, соответственно.

В декабре 2012 года АО «Центрально-Азиатская Топливо-Энергетическая Компания», основной акционер Банка, продало 4,008,281 акций Банка (41.33% доли участия), что привело к уменьшению доли АО «Центрально-Азиатская Топливо-Энергетическая Компания» до 24.41%. Однако, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов конечные акционеры Банка не изменились. Окончательный контроль над Банком осуществляют Клебанов А.Я., Кан С.В. и Амирханов Е.А.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов следующие акционеры владели выпущенными простыми акциями Банка:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Количество акций	% прямого владения	Количество акций	% прямого владения
АО «Центрально-Азиатская Топливо-Энергетическая Компания»	2,368,090	24.41	2,368,090	24.41
АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	1,144,581	11.80	-	-
ТОО «Центрстройэнерго»	927,115	9.56	927,115	9.56
ТОО «Импульс-Р»	921,112	9.50	921,112	9.50
ТОО «Трасттехноинвест»	920,200	9.49	920,200	9.49
ТОО «Ag Invest»	898,118	9.26	898,118	9.26
ТОО «Контур РК»	721,124	7.43	-	-
ТОО «Алатау Казтехноком»	657,335	6.77	657,335	6.77
ТОО «Агрооптторг – 07»	529,412	5.46	529,412	5.46
АО «НПФ Астана»	-	-	947,581	9.77
ТОО «Каздизельастык»	-	-	599,530	6.18
Другие акционеры, владеющие акциями менее 5%	389,062	4.02	707,656	7.30
Выкупленные акции	223,851	2.30	223,851	2.30
Итого	9,700,000	100.00	9,700,000	100.00

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена Правлением Банка 17 апреля 2015 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк представляет отчет о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Анализ финансовых активов и финансовых обязательств по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлен в Примечании 28.

Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только в тех случаях, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить взаимозачет признанных в балансе сумм и намеревается произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев когда это требуется или разрешается соответствующим стандартом бухгалтерского учета или интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Функциональная валюта

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является казахстанский тенге.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или уплаченные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до текущей стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток («ССЧПУ»).

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, отражаемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов - прочее

Признание доходов и расходов по услугам и комиссий

Комиссии за предоставление ссуд, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд откладываются и отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что обязательство по предоставлению ссуды приведет к заключению договора о предоставлении ссуды, комиссия по обязательству по предоставлению ссуды вместе с соответствующими прямыми затратами включается в состав доходов будущих периодов и в последующем отражается в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления или получения услуг.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, в случаях когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющиеся регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их характеристики и целей приобретения и происходит в момент их первоначального признания.

Финансовые активы категории ССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью его продажи в ближайшем будущем; или
- при первоначальном признании входит в состав портфеля определенных финансовых инструментов, которые управляются Банком совместно и по которому есть недавняя история краткосрочного извлечения выгоды, или

- является производным финансовым инструментом, не определенного как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или признании активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовый актив является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовый актив является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных финансовых инструментов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ССЧПУ.

Финансовые активы ССЧПУ учитываются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 26.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории удерживаемых до погашения. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Банк реализует или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в определенных специфических обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции категории ИНДП представляют собой непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссуды и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, удерживаемые Банком, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением убытков от обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признанные в фонде переоценки инвестиций, относятся на прибыли или убытки.

Инвестиции в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена отражаются по стоимости приобретения за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Ссуды и дебиторская задолженность

Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, в случае которой сумма процентного дохода является незначительной.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках .

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Республике Казахстан и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива, свидетельствующих о влиянии на предполагаемые будущие денежные потоки по активу.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке инвестициям в долевые инструменты категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости приобретения долевых финансовых инструментов считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- неуплата или просрочка по уплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- отсутствие активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Объективным признаком обесценения портфеля ссуд и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение просрочки при погашении задолженности по портфелю, а также наблюдаемые изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между текущей стоимостью актива и настоящей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между текущей стоимостью актива и настоящей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения не подлежат восстановлению в будущих периодах.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает текущую стоимость всех финансовых активов, за исключением ссуд и дебиторской задолженности, снижение стоимости которых осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными ссуды и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения в размере резерва отражаются в прибыли или убытке.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, если убыток от обесценения уменьшается в последующем периоде, и уменьшение может быть объективно оценено как событие, произошедшее после того, как обесценение было признано, предыдущий признанный убыток восстанавливается через прибыль или убыток в пределах балансовой стоимости инвестиции на дату восстановления убытка от обесценения, которая не должна превышать амортизированную стоимость актива, если бы убыток от обесценения не был признан.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращаясь к взысканию обеспечения. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно проводит мониторинг ссуд с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, они списываются. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации

Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Признание финансового актива прекращается, только тогда, когда истекло право на получение денежных потоков от актива или Банк передал другой стороне практически все риски и выгоды, связанные с активом. Если Банк не передал и не оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе и связанное обязательство на суммы, которые Банку придется выплатить. Если Банк оставил за собой практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, Банк продолжает признавать финансовый актив, а также признает обеспеченное заимствование на полученные средства.

На момент прекращения признания финансового актива в полной мере, разница между балансовой стоимостью актива и полученной суммой и суммой к получению, а также накопленный доход или расход, признанный в прочем совокупном доходе и накопленный в капитале, признается в прибыли или убытке.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк оставляет за собой право обратной покупки части переданного актива или оставляет за собой долю участия, которая не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением актива, и Банк продолжает контролировать актив), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость финансового актива между частью, которую он продолжает признавать, и частью, которую он больше не признает на основе относительной справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, относящейся к части, которая больше не признается и полученной суммой за эту часть, а также связанный с этой частью накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, признается в прибыли или убытке. Накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, распределяется между частью, которая продолжает быть признана и частью, которая не признается на основе относительной справедливой стоимости этих частей.

Финансовые обязательства и выпущенные долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевыми инструментами, выпущенные Банком, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие обязательства, первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты по возмещению убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как «ССЧПУ», отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты, в том числе валютные форвардные контракты и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Доходы или расходы, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе, если существенны, в противном случае включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан и средства в банках с первоначальным сроком погашения до 90 дней.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом начисленного износа и амортизации и накопленных убытков от обесценения, при наличии таковых, за исключением земли и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, при наличии таковых.

Износ и амортизация начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в ходе их полезного использования. Начисление износа и амортизации производится на основе метода равномерного списания с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания	2.5%
Компьютеры	40%
Транспортные средства	25%
Прочие основные средства	15%
Нематериальные активы	15%

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае, когда балансовая стоимость основных средств превышает их восстановительную стоимость, Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в финансовой отчетности по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее как убыток. В этом случае сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива относится на прибыль или убыток за период. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается как убыток в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость недвижимого имущества оценивается с использованием трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью; и
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства Банка по текущему налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчетного периода.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временной разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием ставок налогообложения (и налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия ожиданий Банка, по состоянию на отчетную дату в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного

дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги

В Республике Казахстан, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить эти обязательства и размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Сумма, признанная как резерв, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и при возможности надежной оценки данной дебиторской задолженности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случаев, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка, операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на каждую дату отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Тенге/1 доллар США	182.35	154.06
Тенге/1 Евро	221.59	212.02

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Уставный капитал и фонды

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Расходы, непосредственно, связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, признаются по стоимости приобретения. При последующей продаже таких выкупленных акций возникающая разница между ценой продажи и стоимостью приобретения относится либо на добавочный капитал (в случае положительной разницы), либо на нераспределенную прибыль (в случае отрицательной разницы).

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Фонды, отраженные в составе капитала в отчете о финансовом положении Банка, включают фонд переоценки основных средств, который относится к изменениям справедливой стоимости основных средств.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, по которым установлены дивиденды, рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты в соответствии с характером контрактного соглашения, соответственно компоненты обязательства и капитала представлены отдельно в отчете о финансовом положении. При первоначальном признании компоненту капитала присваивается остаточная стоимость после вычета из первоначальной балансовой стоимости инструмента справедливой стоимости компонента обязательства. Справедливая стоимость компонента обязательства при первоначальном признании рассчитывается путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по рыночной ставке по аналогичному долговому инструменту. Впоследствии компонент обязательства оценивается в соответствии с теми же принципами, что и субординированный долг, а компонент капитала оценивается в соответствии с теми же принципами, что и уставный капитал.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, определенный процент от пенсионных выплат удерживается из общих выплат персоналу для перечисления в пенсионные фонды, при этом такая часть расходов по заработной плате удерживается у сотрудника и перечисляется в пенсионный фонд от имени сотрудника. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты сотрудникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых сотрудникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и

обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка на обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками, потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и недостаточно исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющих данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы на обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составила 60,867,492 тыс. тенге и 62,240,089 тыс. тенге, соответственно, а сумма резерва на обесценение составила 13,008,369 тыс. тенге и 12,921,614 тыс. тенге, соответственно.

Основные средства, отражаемые по переоцененной стоимости

Определенные основные средства (земля и сооружения) отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась в октябре 2012 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 2015 год при отсутствии каких-либо факторов, требующих проведения переоценки ранее. На 31 декабря 2014 и 2013 годов балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 908,208 тыс. тенге и 929,655 тыс. тенге, соответственно.

Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Банка, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Банк оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляет не менее 10% от совокупной выручки - внешней и внутренней - всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10% от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10% от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75% выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в финансовой отчетности сегменты не будет включено как минимум 75% выручки Банка.

Применение новых и пересмотренных МСФО

В отчетном году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО») и Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»), относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2014 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»;
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»; и
- Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы».

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

Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют вопросы применения требований к взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у нее финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

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

Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Новые раскрытия включают иерархию справедливой стоимости, основные используемые допущения и методы оценки, что соответствует требованиям к раскрытию информации, предусмотренным МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы»

Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события, и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату.

Банк не применил досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.¹;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»².

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- *Классификация и оценка финансовых активов*

Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

- *Классификация и оценка финансовых обязательств*

Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.

- *Обесценение*

Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.

- *Прекращение признания*

Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем не окажет значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования незначительно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств не нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по обесцененным активам	3,900,092	3,678,359
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	2,217,909	2,382,432
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>98,896</u>	<u>56,225</u>
Итого процентные доходы	<u>6,216,897</u>	<u>6,117,016</u>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	6,083,529	6,059,537
Проценты по средствам в банках	34,471	1,253
Проценты по финансовым активам, удерживаемым до погашения	<u>1</u>	<u>1</u>
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>6,118,001</u>	<u>6,060,791</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>98,896</u>	<u>56,225</u>
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>98,896</u>	<u>56,225</u>
Итого процентные доходы	<u>6,216,897</u>	<u>6,117,016</u>
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(2,479,504)</u>	<u>(3,043,907)</u>
Итого процентные расходы	<u>(2,479,504)</u>	<u>(3,043,907)</u>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	(1,318,006)	(1,320,335)
Проценты по средствам банков	(511,351)	(371,811)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(451,680)	(1,153,718)
Проценты (дивиденды) по субординированному долгу (привилегированным акциям)	<u>(198,467)</u>	<u>(198,043)</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(2,479,504)</u>	<u>(3,043,907)</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u><u>3,737,393</u></u>	<u><u>3,073,109</u></u>

4. РЕЗЕРВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Информация о движении резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

Ссуды, предоставленные клиентам (Примечание 14)	2014 год	2013 год
1 января	12,921,614	10,441,567
Формирование резервов	2,899,225	2,479,787
Списание ссуд	(2,812,470)	-
Восстановление ранее списанных ссуд	-	260
31 декабря	<u>13,008,369</u>	<u>12,921,614</u>

Балансовая стоимость списанных ссуд за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, составила 2,812,470 тенге и ноль тенге, соответственно. Несмотря на то, что Банк списал данные активы, Банк продолжает работу по взысканию в судебном либо внесудебном порядке имеющегося имущества или денег для погашения просроченной ссудной задолженности. В связи с изменениями, произошедшими в Налоговом кодексе Республики Казахстан с 1 января 2014 года стало возможным проводить списание без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое не является объектом налогообложения.

Информация о движении резервов на обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы (Примечание 16)	Условные обязательства (Примечание 23)	Итого
31 декабря 2012 года	-	617	617
Формирование резервов /(восстановление)	8	(617)	(609)
Списание резервов	(8)	-	(8)
31 декабря 2013 года	-	-	-
Формирование резервов	5,012	-	5,012
Списание резервов	(4,269)	-	(4,269)
31 декабря 2014 года	<u>743</u>	<u>-</u>	<u>743</u>

5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, ОТРАЖАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли:		
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	27,024	(61,306)
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли	<u>27,024</u>	<u>(61,306)</u>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами:		
Корректировка справедливой стоимости	20,254	(62,344)
Дивиденды полученные	6,770	964
Торговые операции	-	74
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	<u>27,024</u>	<u>(61,306)</u>

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Торговые операции, нетто	633,689	674,761
Курсовые разницы, нетто	97,054	20,726
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	730,743	695,487

7. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Предоставление банковских гарантий	321,488	821,009
Кассовые операции	120,919	99,141
Расчетные операции	94,508	91,906
Операции с иностранной валютой	55,598	59,495
Открытие и ведение счетов клиентов	7,006	6,776
Прочее	4,862	4,343
Итого доходы по услугам и комиссии	604,381	1,082,670

Расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Расчетные операции	26,454	21,733
Обслуживание карт-счетов	1,683	1,526
Справочно-информационные услуги и внесение обновлений	1,273	1,091
Открытие и ведение счетов клиентов	620	2,656
Предоставление банковских гарантий	135	611
Прочее	140	109
Итого расходы по услугам и комиссии	30,305	27,726

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Заработная плата и премии	900,067	835,151
Расходы по охране	158,778	154,066
Износ и амортизация	156,205	143,437
Текущая аренда	85,302	91,389
Командировочные расходы	75,396	70,265
Профессиональные услуги	71,661	45,021
Социальный налог	65,209	59,465
Телекоммуникации	65,126	63,224
Налог на добавленную стоимость	48,669	55,615
Налоги, кроме налога на прибыль	45,144	41,878
Транспортные расходы	39,762	35,374
Обучение и информационные услуги	23,649	19,500
Техническое обслуживание основных средств	23,495	20,729
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	11,895	7,079
Канцтовары	6,076	4,472
Расходы на страхование	4,840	4,994
Расходы на почтовые и курьерские услуги	4,128	5,259
Расходы на рекламу	3,019	2,080
Представительские расходы	763	499
Ремонт арендованных помещений	-	101,965
Прочие расходы	39,186	28,390
Итого операционные расходы	1,828,370	1,789,852

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк рассчитывает и отражает обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период и налоговые базы в своих активах и обязательствах в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог представляет чистый налоговый эффект от временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, определяемыми в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости определенных активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки приведенной ниже, составляет 20% за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, уплачиваемой юридическими лицами в Республике Казахстан, от налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством.

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Налогооблагаемые/(вычитаемые) временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	494,856	539,343
Резервы по отпускам и премиям по итогам прошлого года	(62,218)	(66,655)
Нереализованный расход от переоценки ценных бумаг	(5,990)	(55,070)
Начисленные процентные расходы по средствам банков	<u>(393,101)</u>	<u>(365,194)</u>
Итого налогооблагаемые временные разницы	<u>33,547</u>	<u>52,424</u>
Чистые налогооблагаемые временные разницы	(33,547)	(52,424)
Чистые отложенные налоговые обязательства по нормативной ставке	<u>(6,709)</u>	<u>(10,485)</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u><u>(6,709)</u></u>	<u><u>(10,485)</u></u>

Сверка между расходами по налогу на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Прибыль до налогообложения	<u>344,727</u>	<u>499,459</u>
Налог по установленной ставке	68,945	99,892
Корректировки текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде	(41,910)	(2,095)
Налоговый эффект невычитаемых расходов	<u>56,986</u>	<u>55,874</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>84,021</u>	<u>153,671</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	129,707	240,280
Корректировки текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде	(41,910)	(2,095)
Уменьшение отложенного налога на прибыль	<u>(3,776)</u>	<u>(84,514)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u><u>84,021</u></u>	<u><u>153,671</u></u>

10. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Согласно казахстанскому законодательству об акционерных обществах размер дивиденда по простым акциям не может превышать размер дивидендов по привилегированным акциям за аналогичный период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и контрактными правами на нераспределенную прибыль.

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Прибыль:		
Чистая прибыль	260,706	345,788
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям, которые были бы выплачены держателям привилегированных акций в случае полного распределения прибыли*	-	-
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам, владеющим простыми акциями	<u>260,706</u>	<u>345,788</u>
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>9,476,149</u>	<u>9,476,149</u>
Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)	<u><u>27.51</u></u>	<u><u>36.49</u></u>

*Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию включает в себя только прибыль, относящуюся к держателям простых акций, потому что выплаченные дивиденды по привилегированным акциям превышают сумму дивидендов, которая была бы выплачена в случае полного распределения прибыли.

Казахстанская Фондовая Биржа требует представления балансовой стоимости одной акции в финансовой отчетности компаний, включенных в списки торгов.

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлена ниже.

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2014 года	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	9,476,149	12,583,969	1,327.96
Привилегированные	1,980,434	<u>2,377,882</u>	1,200.69
		<u><u>14,961,851</u></u>	
Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2013 года	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	9,476,149	12,317,580	1,299.85
Привилегированные	1,980,434	<u>2,377,695</u>	1,200.59
		<u><u>14,695,275</u></u>	

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НБРК

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	2,140,670	2,070,342
Наличные средства в кассе	<u>155,749</u>	<u>199,934</u>
Итого денежные средства и счета Национальном Банке Республики Казахстан	<u><u>2,296,419</u></u>	<u><u>2,270,276</u></u>

Остатки денежных средств в Национальном Банке Республики Казахстан (далее – «НБРК») на 31 декабря 2014 и 2013 годов включают суммы 447,384 тыс. тенге и 412,636 тыс. тенге, соответственно, представляющие собой минимальные резервные депозиты, требуемые НБРК. Минимальные резервные депозиты в НБРК не подлежат ограничениям на доступность и поэтому включаются в денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Денежные средства и счета в НБРК	2,296,419	2,270,276
Средства в банках	<u>560,241</u>	<u>191,308</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u><u>2,856,660</u></u>	<u><u>2,461,584</u></u>

12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	1,780,237	1,287,440
Долевые ценные бумаги	<u>60,898</u>	<u>63,633</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u><u>1,841,135</u></u>	<u><u>1,351,073</u></u>

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Процентная ставка к номиналу, %	Справедли- вая стоимость	Процентная ставка к номиналу, %	Справедли- вая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.50 – 7.80	<u>1,780,237</u>	4.30 – 7.80	<u>1,287,440</u>
Итого долговые ценные бумаги		<u><u>1,780,237</u></u>		<u><u>1,287,440</u></u>

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Доля собствен- ности, %	Справедли- вая стоимость	Доля собствен- ности, %	Справедли- вая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
KAZ Minerals PLC	0.04	32,298	0.04	24,954
АО «Казахтелеком»	0.02	<u>28,600</u>	0.02	<u>38,679</u>
Итого долевые ценные бумаги		<u>60,898</u>		<u>63,633</u>
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		<u>1,841,135</u>		<u>1,351,073</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен накопленный процентный доход в сумме 30,483 тыс. тенге и 20,322 тыс. тенге, соответственно.

13. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках состоят из:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корреспондентские счета в других банках	558,782	191,308
Срочные депозиты в других банках	<u>1,459</u>	<u>-</u>
Итого средства в банках	<u>560,241</u>	<u>191,308</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов в состав средств в банках включен накопленный процентный доход в сумме 5 тыс. тенге и 21 тыс. тенге, соответственно.

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам состоят из:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, предоставленные клиентам	60,787,213	62,152,242
Овердрафты	<u>80,279</u>	<u>87,847</u>
	60,867,492	62,240,089
Минус: резерв на обесценение	<u>(13,008,369)</u>	<u>(12,921,614)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>47,859,123</u>	<u>49,318,475</u>

Информация о движении резервов на обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен начисленный процентный доход в сумме 21,036,217 тыс. тенге и 19,181,528 тыс. тенге, соответственно.

В приведенной ниже таблице представлен анализ ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и правами на нее	32,978,524	36,507,160
Ссуды, обеспеченные транспортными средствами	10,968,486	7,282,572
Ссуды, обеспеченные залогом акций и облигаций других компаний	9,288,244	11,113,461
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств или гарантиями правительства Республики Казахстан	3,449,602	1,916,992
Ссуды, обеспеченные оборудованием и товарно-материальными запасами	2,983,170	4,425,523
Ссуды, обеспеченные договором переуступки права требования	931,256	115,824
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	231,036	39,068
Необеспеченные ссуды	37,074	839,489
	<hr/>	<hr/>
	60,867,492	62,240,089
Минус: резерв на обесценение	<hr/> (13,008,369) <hr/>	<hr/> (12,921,614) <hr/>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<hr/> 47,859,123 <hr/>	<hr/> 49,318,475 <hr/>

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	26,217,625	19,342,750
Строительство	12,530,881	16,233,476
Недвижимость	5,315,962	5,540,788
Инвестиционный и финансовый сектор	3,921,650	3,527,199
Энергетика	3,707,337	5,620,219
Транспорт и связь	3,411,594	3,055,043
Физические лица	2,546,144	3,378,409
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	1,364,158	1,353,390
Химическая промышленность	909,282	1,524,635
Сельское хозяйство	54,112	1,501,500
Горнодобывающая промышленность	-	45,387
Прочее	888,747	1,117,293
	<hr/>	<hr/>
	60,867,492	62,240,089
Минус: резерв на обесценение	<hr/> (13,008,369) <hr/>	<hr/> (12,921,614) <hr/>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<hr/> 47,859,123 <hr/>	<hr/> 49,318,475 <hr/>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Потребительские ссуды	1,443,817	2,321,217
Ипотечное кредитование	426,912	339,999
Автокредитование	15,278	10,447
Прочее	660,137	706,746
	<hr/>	<hr/>
	2,546,144	3,378,409
Минус: резерв на обесценение	<hr/> (189,229) <hr/>	<hr/> (1,092,617) <hr/>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<hr/> 2,356,915 <hr/>	<hr/> 2,285,792 <hr/>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банком были предоставлены ссуды 20 и 21 заемщикам, общая сумма до резерва на обесценение составила 49,755,329 тыс. тенге и 50,463,188 тыс. тенге, соответственно, и задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов все ссуды были предоставлены юридическим и физическим лицам на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, до резерва на обесценение, включены ссуды на сумму 36,547,524 тыс. тенге и 44,359,502 тыс. тенге, соответственно, которые имели признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния, качества залогового обеспечения, просрочек выплат и пролонгации.

В нижеприведенных таблицах приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2014 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными индивидуально	36,547,524	(13,008,369)	23,539,155
Необесцененные ссуды	24,319,968	-	24,319,968
Итого	60,867,492	(13,008,369)	47,859,123

	31 декабря 2013 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными индивидуально	44,359,502	(12,921,614)	31,437,888
Необесцененные ссуды	17,880,587	-	17,880,587
Итого	62,240,089	(12,921,614)	49,318,475

В нижеприведенных таблицах приводятся данные по ссудам, предоставленным акционерам Банка, владеющим менее 10% простых акций Банка:

	Основной долг	31 декабря 2014 года		Балансовая стоимость
		Начисленное вознаграждение	Резерв на обесценение	
Акционеры Банка, владеющие менее 10% простых акций Банка	11,228,479	5,704,307	(4,120,189)	12,812,597

	Основной долг	31 декабря 2013 года		Балансовая стоимость
		Начисленное вознаграждение	Резерв на обесценение	
Акционеры Банка, владеющие менее 10% простых акций Банка	9,707,608	4,747,522	(3,157,342)	11,297,788

Данные ссуды акционерам Банка были предоставлены Банком в течение 2009 - 2014 годов.

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля, здания и сооружения	Компью- теры	Транспорт- ные средства	Прочие основные средства	Немате- риальные активы	Незавер- шенное строитель- ство	Всего
По первоначальной/ переоцененной стоимости							
31 декабря 2012 года	1,070,275	345,441	348,875	202,998	148,791	513,137	2,629,517
Приобретения	691	10,465	97,034	58,859	10,587	3,180	180,816
Перемещения	954	-	-	(954)	-	-	-
Выбытия	(686)	(1,006)	(26,174)	(14,293)	-	(3,180)	(45,339)
31 декабря 2013 года	1,071,234	354,900	419,735	246,610	159,378	513,137	2,764,994
Приобретения	-	3,569	25,724	16,397	15,649	-	61,339
Выбытия	(66)	(15,280)	(10,252)	(4,315)	-	-	(29,913)
31 декабря 2014 года	1,071,168	343,189	435,207	258,692	175,027	513,137	2,796,420
Накопленный износ							
31 декабря 2012 года	118,543	334,519	195,837	133,065	93,894	-	875,858
Начисления за период	22,096	12,293	63,202	24,632	21,214	-	143,437
Перемещения	558	-	-	(558)	-	-	-
Списано при выбытии	(309)	(1,006)	(26,175)	(11,578)	-	-	(39,068)
31 декабря 2013 года	140,888	345,806	232,864	145,561	115,108	-	980,227
Начисления за период	22,138	7,577	79,066	26,092	21,332	-	156,205
Списано при выбытии	(66)	(15,182)	(10,252)	(4,088)	-	-	(29,588)
31 декабря 2014 года	162,960	338,201	301,678	167,565	136,440	-	1,106,844
Балансовая стоимость							
31 декабря 2014 года	908,208	4,988	133,529	91,127	38,587	513,137	1,689,576
31 декабря 2013 года	930,346	9,094	186,871	101,049	44,270	513,137	1,784,767

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов в составе основных средств включены полностью амортизированные активы с первоначальной стоимостью 553,569 тыс. тенге и 515,756 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 года земля и сооружения, находящиеся в собственности Банка, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. В результате, балансовая стоимость данных объектов составила 908,208 тыс. тенге. Если бы земля и сооружения учитывались по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость на 31 декабря 2014 и 2013 годов составила бы 875,903 тыс. тенге и 897,350 тыс. тенге, соответственно.

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Начисленные комиссионные доходы	77,912	32,276
Дебиторская задолженность	25,907	25,180
Инвестиции в неторгуемые ценные бумаги	200	200
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11	11
	<hr/>	<hr/>
Итого прочие финансовые активы	104,030	57,667
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата и прочие дебиторы	23,782	19,129
Товарно-материальные запасы	14,323	13,755
Предоплата за профессиональные услуги	12,419	10,349
Налоги, кроме налога на прибыль	7,895	4,870
Дебиторы по капитальным вложениям	4,539	477
Расчеты с работниками	1,695	121
Активы, предназначенные для продажи	-	27,591
	<hr/>	<hr/>
	64,653	76,292
Минус: резерв на обесценение	(743)	-
Итого прочие нефинансовые активы	<hr/>	<hr/>
	63,910	76,292
Итого прочие активы	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
	167,940	133,959

Информация о движении резервов на обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлена в Примечании 4.

В мае 2014 года актив, предназначенный для продажи был реализован, цена реализации составила 29,173 тыс. тенге.

17. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	5,072,732	4,424,061
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	1,096,570	852,543
Ссуды, полученные от банков	-	232,923
	<hr/>	<hr/>
Итого средства банков	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
	6,169,302	5,509,527

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов начисленный процентный расход, включенный в средства банков, составил 424,423 тыс. тенге и 227,434 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства банков в сумме 5,072,732 тыс. тенге (82%) были представлены средствами трех банков, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства банков в сумме 4,656,984 тыс. тенге (85%) были средствами трех банков, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость обеспечения	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,194,266	1,096,570	913,819	852,543
	<u>1,194,266</u>	<u>1,096,570</u>	<u>913,819</u>	<u>852,543</u>

18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты	17,947,792	16,277,972
Текущие счета и депозиты до востребования	7,525,865	13,173,200
Вклады, являющиеся обеспечением по предоставленным ссудам	3,237,557	880,941
Депозиты – гарантии	49,641	36,045
Итого средства клиентов	<u>28,760,855</u>	<u>30,368,158</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов в средства клиентов включен накопленный процентный расход в сумме 104,564 тыс. тенге и 116,237 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов средства клиентов в сумме 23,219,903 тыс. тенге (81%) и 24,923,744 тыс. тенге (82%) соответственно, относились к 13 и 13 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Анализ по секторам экономики:		
Энергетика	7,906,136	5,014,746
Инвестиционный и финансовый сектор	6,377,660	9,776,717
Торговля	4,407,067	2,518,552
Добывающая промышленность и металлургия	3,723,068	2,806,777
Строительство	2,530,788	1,420,089
Транспорт и связь	2,092,749	3,036,743
Услуги	760,635	405,124
Сбор, обработка и распределение воды	246,104	144,136
Исследовательские разработки	175,831	86,869
Гостиницы и рестораны	111,238	52,408
Физические лица	99,320	-
Машиностроение	82,150	31,593
Недвижимость	78,288	52,930
Производство готовых металлических изделий	52,344	7,378
Химическая промышленность	41,066	3,172,296
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	23,860	24,335
Общественные организации и фонды	16,549	14,507
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	12,363	7,350
Сельское хозяйство	12,108	10,658
Культура и искусство	11,429	1,756,865
Государственное управление	-	5,271
Прочее	102	22,814
	<u>28,760,855</u>	<u>30,368,158</u>
Итого средства клиентов	<u>28,760,855</u>	<u>30,368,158</u>

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Облигации 3-го выпуска	июль 2015 года	7.50	<u>4,530,990</u>	<u>4,412,258</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			<u>4,530,990</u>	<u>4,412,258</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов в долговые ценные бумаги включены начисленные процентные расходы на сумму 154,451 тыс. тенге и 154,451 тыс. тенге, соответственно.

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резервы по отпускам	62,218	66,655
Начисленные расходы	20,553	8,405
Расчеты с сотрудниками	5,571	5,735
Счета к оплате	1,445	3,060
Итого прочие финансовые обязательства	89,787	83,855
Прочие нефинансовые обязательства:		
Предоплаченные комиссии	65,726	12,560
Обязательства по выданным гарантиям	48,991	53,429
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	26,000	36,485
Итого прочие нефинансовые обязательства	140,717	102,474
Итого прочие обязательства	230,504	186,329

21. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

Субординированный долг представлен следующим образом:

	Валюта	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Компонент обязательства привилегированных акций	Тенге	1,800,341	1,800,341
Начисленные дивиденды по привилегированным акциям	Тенге	198,043	198,043
Итого субординированный долг		1,998,384	1,998,384

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Количество акций	Сумма	Количество акций	Сумма
Простые акции	9,700,000	9,700,000	9,700,000	9,700,000
Привилегированные акции	2,000,000	2,200,000	2,000,000	2,200,000
Итого уставный капитал	11,700,000	11,900,000	11,700,000	11,900,000

Выкупленные собственные акции Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Количество выкупленных акций	Сумма	Количество выкуплен- ных акций	Сумма
Простые акции	223,851	145,803	223,851	145,803
Привилегированные акции	<u>19,566</u>	<u>20,161</u>	<u>19,566</u>	<u>20,348</u>
Итого выкупленные собственные акции	<u><u>243,417</u></u>	<u><u>165,964</u></u>	<u><u>243,417</u></u>	<u><u>166,151</u></u>

В течение 2014 и 2013 годов сумма дивидендов по привилегированным акциям составила 100 тенге на одну акцию.

Привилегированные акции рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты, которые включают в себя компоненты обязательства и капитала. При первоначальном признании финансовый инструмент в размере 2,200,000 тыс. тенге был распределен на компоненты капитала и обязательства. Компоненту капитала была присвоена остаточная стоимость в размере 381,872 тыс. тенге после вычета из первоначальной балансовой стоимости инструмента справедливой стоимости компонента обязательства в размере 1,818,128 тыс. тенге. В течение 2009 года Банк выкупил 19,726 единиц привилегированных акций на сумму 20,623 тыс. тенге, из которых 17,932 тыс. тенге представляют компонент обязательства и соответственно вычтены из компонента обязательств по привилегированным акциям. В 2011 году Банк продал часть ранее выкупленных привилегированных акций в размере 726 единиц на сумму 898 тыс. тенге, из которых 660 тыс. тенге представляют компонент обязательства и соответственно добавлены в компонент обязательства по привилегированным акциям, как указано в Примечании 21. В 2012 году Банк выкупил часть ранее проданных привилегированных акций в размере 566 единиц на сумму 623 тыс. тенге, из которых 515 тыс. тенге представляют компонент обязательства и соответственно вычтены из компонента обязательства по привилегированным акциям, как указано в Примечании 21.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Фонд переоценки основных средств включает в себя увеличение, возникшее от переоценки земли и зданий на сумму 480,113 тыс. тенге и 496,251 тыс. тенге, соответственно, за минусом отложенного налога.

23. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов отраженных в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов созданный резерв на потери по условным обязательствам составил ноль тенге.

Информация о движении резервов по условным финансовым обязательствам и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов номинальные суммы или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Условные обязательства и обязательства по ссудам		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	4,418,293	7,741,956
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>879,314</u>	<u>2,969,088</u>
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	<u><u>5,297,607</u></u>	<u><u>10,711,044</u></u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк не имел существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк не имел существенных договорных обязательств по операционной аренде.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка, клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что, в результате разбирательства по ним, Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Наличие в казахстанском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь разные толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Банка.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок в целом не отличаются от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансы связанных сторон	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	2,052,880	60,867,492	2,969,443	62,240,089
- <i>ключевой управленческий персонал Банка</i>	737,823		916,955	
- <i>прочие связанные стороны</i>	1,315,057		2,052,488	
Резерв на обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-	(13,008,369)	-	(12,921,614)
- <i>прочие связанные стороны</i>	-		-	
Прочие активы	1,049	167,940	108	133,959
- <i>ключевой управленческий персонал Банка</i>	593		64	
- <i>прочие связанные стороны</i>	456		44	
Средства клиентов	14,128,764	28,760,855	16,375,276	30,368,158
- <i>стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк</i>	449,337		508,547	
- <i>ключевой управленческий персонал Банка</i>	46		-	
- <i>прочие связанные стороны</i>	13,679,381		15,866,729	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	28,582	879,314	1,943,520	2,969,088
- <i>ключевой управленческий персонал Банка</i>	4,082		222	
- <i>прочие связанные стороны</i>	24,500		1,943,298	

Выданные гарантии и подобные обязательства	1,058,638	4,418,293	925,385	7,741,956
- прочие связанные стороны	1,058,638		925,385	

Вознаграждение ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года		Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Заработная плата и премии	232,992	900,067	200,686	835,151
Итого	232,992	900,067	200,686	835,151

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года		Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	287,866	6,216,897	494,771	6,117,016
- ключевой управленческий персонал Банка	93,791		109,081	
- прочие связанные стороны	194,075		385,690	
Процентные расходы	(785,991)	(2,479,504)	(524,766)	(3,043,907)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(34,700)		(34,300)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(28)		-	
- прочие связанные стороны	(751,263)		(490,466)	
Восстановление/(Формирование) резерва на обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	(2,899,225)	10,205	(2,479,787)
- прочие связанные стороны	-		10,205	
Доходы по услугам и комиссии	112,689	604,381	88,228	1,082,670
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	788		447	
- прочие связанные стороны	111,901		87,781	
Операционные расходы	(16,745)	(1,828,370)	(15,384)	(1,789,852)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(10,768)		(10,768)	
- прочие связанные стороны	(5,977)		(4,616)	

25. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

В настоящее время Банк не выделяет в своей деятельности отдельные операционные сегменты и рассматривает управленческую информацию о доходах и расходах за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в целом. Данная ситуация вызвана тем, что основные доходы Банка

формируются за счёт обслуживания корпоративных клиентов, доля других операционных сегментов в общем объеме операций Банка является незначительной.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов объем ссуд, предоставленных физическим лицам, составил 2,365,915 тыс. тенге и 2,285,792 тыс. тенге, соответственно. Следовательно, доля займов физических лиц составляет 4.92% и 4.63%, соответственно, по отношению к ссудному портфелю Банка.

В связи с тем, что Банк получил лицензию на обслуживание физических лиц в феврале 2014 года, доля операций с физическими лицами в общем объеме операций Банка на 31 декабря 2014 года является незначительной.

По состоянию на 31 декабря 2014 года объем средств, полученных от физических лиц, составил 99,320 тыс. тенге. Следовательно, доля средств физических лиц составляет 0,35% по отношению к средствам клиентов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов инвестиции Банка в финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 1,841,135 тыс. тенге и 1,351,073 тыс. тенге, соответственно, что составляет 3.37% и 2.45%, соответственно, от совокупных активов Банка.

Структура инвестиций в финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банка представлена следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долговые ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан	1,780,237	1,287,440
Долевые ценные бумаги других компаний	<u>60,898</u>	<u>63,633</u>
Итого	<u><u>1,841,135</u></u>	<u><u>1,351,073</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов в портфеле Банка отсутствуют инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов в портфеле Банка присутствуют инвестиции в долговые ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан, признанные как инвестиции, удерживаемые до погашения, в размере 11 тыс. тенге. (Примечание 16).

Более 90% операций Банка проводятся в Республике Казахстан.

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации на рыночных условиях имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка, учтенных в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости, по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость

Выпущенные долговые ценные бумаги	4,530,990	4,379,300	4,412,258	4,282,426
Субординированный долг	1,998,384	1,799,216	1,998,384	1,799,371

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость денежных средств и остатков на счетах в НБРК, средств в банках, прочих финансовых активов, средств банков и прочих финансовых обязательств примерно равна справедливой стоимости в связи с краткосрочным характером этих финансовых инструментов.

По причине отсутствия в Казахстане активного вторичного рынка по ссудам, предоставленным клиентам и средствам клиентов, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (за исключением производных финансовых инструментов) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;
- справедливая стоимость производных финансовых инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных производных финансовых инструментов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия производных финансовых инструментов, а для опционных производных финансовых инструментов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии от 1 до 3, определяемых в зависимости от степени наблюдаемости справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Класс финансового актива:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
	Уровень 1	Уровень 1
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,841,135	1,351,073

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывную деятельность, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочих, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными НБРК при осуществлении надзора над Банком.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, Банк полностью соблюдал все внешние требования к достаточности капитала.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный долг (Примечание 21), и капиталом, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Анализ структуры, оценки достаточности собственного капитала и достаточности собственного капитала с учетом текущего уровня риска - профиля Банка проводится Правлением Банка на ежемесячной основе. При проведении анализа структуры и оценки достаточности собственного капитала особое внимание уделяется вопросу соответствия объема сформированного Банком собственного капитала требованиям, установленным НБРК. При проведении анализа достаточности собственного капитала Банка с учетом текущего риск - профиля особое внимание уделяется динамике изменения сумм использованного и неиспользованного собственного капитала для покрытия активов и условных обязательств, взвешенных с учетом кредитного и рыночного рисков, и операционного риска. На основе принятых решений Правления производится коррекция структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением:

	2014 год	2013 год
Изменения в капитале первого уровня:		
На 1 января	11,899,122	11,355,525
Изменения в резервах	362,113	543,597
На 31 декабря	<u>12,261,235</u>	<u>11,899,122</u>
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	9,933,695	9,933,508
Раскрытые резервы	2,807,653	2,461,865
За минусом фонда переоценки	<u>(480,113)</u>	<u>(496,251)</u>
Итого капитал первого уровня	12,261,235	11,899,122
Фонд переоценки	480,113	496,251
Субординированный долг	1,800,341	1,800,341

Итого регулятивный капитал	<u>14,541,689</u>	<u>14,195,714</u>
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	25.48%	23.73%
Итого капитал	30.22%	28.31%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк включил в расчет капитала субординированный долг в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Системы управления рисками в Банке подразумевают установление и развитие необходимой инфраструктуры и культуры, а также охватывают применение логических и систематических методов идентификации, анализа и оценки, мониторинга, контроля и управления рисками, присущими всем направлениям деятельности, функциям или процессам Банка, в целях предотвращения потерь и максимизации выгоды.

Основными целями Политики являются:

- защита интересов самого Банка, акционеров и клиентов путем обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций;
- обеспечение порядка проведения операций и сделок, способствующего достижению установленных Банком целей;
- определение видов рисков, которым подвержен Банк, методов, инструментов, подходов к их управлению, разграничение полномочий;
- построение эффективной системы процесса управления рисками, а также обеспечение постоянного совершенствования деятельности на основе единых подходов к методам и процедурам управления рисками;
- минимизация рисков, сопутствующих банковской деятельности;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его деятельности;
- контроль соблюдения работниками Банка законодательства, внутренних документов Банка, а также этических и профессиональных норм банковской деятельности;
- урегулирование конфликтов интересов.

Основными задачами Политики являются:

- определение рисков, способов и методов осуществления элементов процесса управления рисками, инструментов управления рисками;
- определение периодичности процедур мониторинга и контроля рисков, составления управленческой отчетности Банка в области рисков;
- обеспечение принятия управленческих решений, направленных на защиту и повышение стоимости активов Банка;

- обеспечение непрерывного согласованного процесса управления рисками, основанного на своевременной идентификации, оценке, анализе, мониторинге, контроле для обеспечения достижения поставленных целей;
- повышение эффективности использования и распределения ресурсов;
- предотвращение потерь и убытков путем повышения эффективности деятельности Банка, обеспечивающих защиту активов и собственного капитала Банка;
- обеспечение эффективности бизнес-процессов, достоверности внутренней и внешней отчетности и содействие соблюдению требований законодательства.
- минимизация потерь и снижение объема собственных средств (капитала) Банка при покрытии текущих расходов и затрат доходами либо источниками собственных средств с учетом необходимости формирования резервов на возможные потери по банковским операциям;
- соблюдение юридической правомерности и экономической целесообразности совершаемых сделок и операций;
- максимизация эффективности деятельности Банка, которая характеризуется сбалансированностью между прибыльностью и степенью риска проводимых Банком операций, через комплексное управление активами и пассивами.

В своей деятельности Банк подвергается рискам и осуществляет управление ими с целью минимизации. Банк различает следующие основные виды рисков:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- страновой риск;
- риск потери репутации;
- стратегический риск
- юридический риск
- комплаенс-риск;
- риск информационных технологий;
- риск информационной безопасности.

Процесс управления рисками включает определение, измерение, контроль и мониторинг рисков, которые осуществляются Банком на постоянной основе.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками, Банк определил ключевые принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достичь запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Задачей управления кредитным риском является ограничение подверженности Банка данному виду риска в рамках, установленных лимитов Советом Директоров и Правлением, используя коллегиальность решений, внутренний контроль, систему лимитирования и другие процедуры, ограничивающие кредитный риск.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, отраслевых и географических сегментов, а также размеры соотношений вкладов, займов выданных на строительство размера провизий (резервов), займов с просроченной задолженностью к ссудному портфелю. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам, отраслям экономики, регионам один раз в полгода утверждаются Советом директоров Банка. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно

осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

В Банке осуществляется постоянный мониторинг кредитного портфеля. Система кредитного мониторинга позволяет:

- адекватно оценивать настоящее финансовое состояние заемщика;
- контролировать соответствие контрактных условий кредитов;
- контролировать соответствие выданных кредитов, установленным кредитным линиям;
- контролировать исполнение графиков погашения по кредитам;
- контролировать состояние залогового обеспечения по кредитам;
- своевременно обнаруживать и классифицировать потенциальные проблемные кредиты.

С целью управления кредитным риском Банк разработал и использует систему внутреннего ранжирования.

Также с целью минимизации кредитного риска полученное в качестве залога обеспечение в соответствии с залоговой политикой Банка подвергается переоценке, мониторингу и оценке его достаточности не реже одного раза в год.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2014 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,841,135	-	1,841,135	-	1,841,135
Средства в банках	560,241	(7,348)	552,893	-	552,893
Ссуды, предоставленные клиентам	47,859,123	-	47,859,123	(28,678,215)	19,180,908
Прочие финансовые активы	104,030	-	104,030	-	104,030
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска	Обеспечение	31 декабря 2013 года Чистый размер кредитного риска после зачета и

	риска		риска после зачета		учета обеспечения
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,351,073	-	1,351,073	-	1,351,073
Средства в банках	191,308	-	191,308	-	191,308
Ссуды, предоставленные клиентам	49,318,475	-	49,318,475	(32,296,248)	17,022,227
Прочие финансовые активы	57,667	-	57,667	-	57,667

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов остатки в НБРК составляли 2,140,670 тыс. тенге и 2,070,342 тыс. тенге, соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Республики Казахстан по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB+.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2014 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1,780,237	28,600	32,298	1,841,135
Средства в банках	-	548,336	8,342	3,387	176	560,241
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	47,859,123	47,859,123
Прочие финансовые активы	-	-	11	-	104,019	104,030
	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1,287,440	38,679	24,954	1,351,073
Средства в банках	7,572	54,531	128,130	1,075	-	191,308
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	49,318,475	49,318,475
Прочие финансовые активы	-	-	11	-	57,656	57,667

Кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Рейтинг клиентов формируется посредством использования системы баллов, присвоенных клиентам. Баллы рассчитываются на основе следующих факторов: платежеспособность заемщика, финансовое состояние, в том числе анализ ликвидности, капитала, рентабельности и капитализации, способности менеджмента ведения бизнеса и финансового планирования,

качество залогового обеспечения, структура кредита, анализ отрасли и состояния экономики в области ведения бизнеса.

В настоящее время Банк классифицирует активы, основываясь на внутренних оценках и другой информации, их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Банка. Классификация активов по типам и созданному резерву на потери осуществляется Банком в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37.

Банком определяется наличие/отсутствие признаков обесценения актива, рассчитываются будущие денежные потоки, а также определяется приведенная стоимость будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента.

Если существует объективное свидетельство понесения убытка от обесценения актива, то сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств (исключая будущие кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированная по первоначальной эффективной ставке процента по финансовому активу (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании).

По каждому активу, по которому выявлены признаки обесценения, рассчитываются будущие денежные потоки, и определяется приведенная стоимость будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента.

Ожидаемые будущие денежные потоки представляют собой доступные Банку ожидаемые чистые денежные потоки:

- от основной деятельности заемщика;
- от реализации обеспечения;
- иные денежные потоки, такие как ожидаемые суммы от реализации незаложенных активов заемщика, ожидаемые потоки от гарантов/поручителей/связанных компаний, появления дополнительного источника средств.

Денежные потоки от деятельности заемщика строятся на период до конца срока займа/актива и/или до полного погашения обязательств заемщика/контрагента перед Банком в соответствии с договором.

При оценке денежных потоков анализируется возможность заемщика/контрагента генерировать чистые денежные потоки, достаточные для погашения требований Банка, в том числе, при наличии у Банка такой информации, с учетом погашения обязательств перед другими кредиторами. Денежные потоки формируются в разрезе следующих интервалов прогнозирования: месяц, квартал или год.

В случае, если заемщик/контрагент или гарант имеют долгосрочный кредитный рейтинг эмитента рейтингового агентства S&P в иностранной валюте, равный ВВ+ или выше при позитивном или стабильном прогнозе, или аналогичный присвоенный иным международным рейтинговым агентством рейтинг, заем/актив относится к необесцененным займам/активам.

При наличии обеспечения по займу стоимость такого обеспечения увеличивает ожидаемые будущие денежные потоки. Приведенная стоимость денежных потоков от реализации обеспечения рассчитывается по каждому виду обеспечения/договору залога. При расчете денежного потока от реализации обеспечения используется стоимость обеспечения.

Ожидаемый срок реализации залогового обеспечения представляет собой количество месяцев, в течение которых Банк ожидает реализацию залогового обеспечения. При определении ожидаемого срока реализации обеспечения учитываются такие факторы как способ реализации, сроки приостановления по исполнительному производству, обжалование решений судебных органов, время, необходимое на проведение аукциона, ликвидность обеспечения.

В случае участия залога в операционной деятельности заемщика, проводится сокращение срока ожидаемых денежных потоков от деятельности заемщика до предполагаемого периода реализации залога.

Основываясь на вышеизложенной методике, Банк применяет следующую классификацию активов по типам и созданному резерву на потери:

Стандартные:

Активы, у которых отсутствуют признаки обесценения, либо приведенная стоимость денежных потоков покрывает балансовую стоимость актива (размер резервирования 0%).

Сомнительные 1-ой категории:

Приведенная стоимость денежных потоков покрывает балансовую стоимость актива не менее чем на 95% (размер резервирования не более 5%).

Сомнительные 2-ой категории:

Приведенная стоимость денежных потоков покрывает балансовую стоимость актива не менее чем на 90% (размер резервирования свыше 5% до 10%).

Сомнительные 3-ой категории:

Приведенная стоимость денежных потоков покрывает балансовую стоимость актива не менее чем на 80% (размер резервирования свыше 10% до 20%).

Сомнительные 4-ой категории:

Приведенная стоимость денежных потоков покрывает балансовую стоимость актива не менее чем на 75% (размер резервирования свыше 20% до 25%).

Сомнительные 5-ой категории:

Приведенная стоимость денежных потоков покрывает балансовую стоимость актива не менее чем на 50% (размер резервирования свыше 25% до 50%).

Безнадежные:

Приведенная стоимость денежных потоков покрывает балансовую стоимость актива не менее чем на 80% (размер резервирования свыше 50% до 100%).

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Стандартные ссуды	24,319,968	17,880,587
Сомнительные ссуды 1-ой категории	1,175,460	7,170,705
Сомнительные ссуды 2-ой категории	2,321,482	875,330
Сомнительные ссуды 3-ей категории	11,806,646	14,868,116
Сомнительные ссуды 4-ой категории	765,592	1,838,401
Сомнительные ссуды 5-ой категории	9,328,136	11,419,817
Безнадежные ссуды	11,150,208	8,187,133
	60,867,492	62,240,089

В следующей таблице представлена информация по срокам возникновения просроченных финансовых активов и активов, не являющихся обесцененными:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2014 года Итого
	Не просроченные и необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой	1,841,135	-	-	-	-	-	1,841,135

стоимости через прибыль или убыток							
Средства в банках	560,241	-	-	-	-	-	560,241
Ссуды, предоставленные клиентам	23,998,943	4,565	199,430	84,278	32,752	23,539,155	47,859,123
Прочие финансовые активы	104,030	-	-	-	-	-	104,030

**Финансовые активы, просроченные, но не
обесцененные**

	Не просроченные и необесценен- ные активы	До 3 меся- цев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Обесценен- ные финансовые активы	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,351,073	-	-	-	-	-	1,351,073
Средства в банках	191,308	-	-	-	-	-	191,308
Ссуды, предоставленные клиентам	17,755,711	113,574	-	373	10,929	31,437,888	49,318,475
Прочие финансовые активы	57,667	-	-	-	-	-	57,667

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2014 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в НБРК	2,296,419	-	-	2,296,419
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,808,837	32,298	-	1,841,135
Средства в банках	4,282	548,369	7,590	560,241
Ссуды, предоставленные клиентам	47,859,123	-	-	47,859,123
Прочие финансовые активы	104,026	1	3	104,030
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	52,072,687	580,668	7,593	52,660,948
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	6,169,302	-	-	6,169,302
Средства клиентов	28,750,016	324	10,515	28,760,855
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,530,990	-	-	4,530,990
Прочие финансовые обязательства	88,877	910	-	89,787
Субординированный долг	1,998,384	-	-	1,998,384
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	41,537,569	1,234	10,515	41,549,318
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	10,535,118	579,434	(2,922)	

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2013 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в НБРК	2,270,276	-	-	2,270,276
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,326,120	24,953	-	1,351,073
Средства в банках	638	62,102	128,568	191,308
Ссуды, предоставленные клиентам	49,318,475	-	-	49,318,475
Прочие финансовые активы	57,663	1	3	57,667
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	52,973,172	87,056	128,571	53,188,799
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	5,509,527	-	-	5,509,527
Средства клиентов	30,353,567	303	14,288	30,368,158
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,412,258	-	-	4,412,258
Прочие финансовые обязательства	82,958	886	11	83,855
Субординированный долг	1,998,384	-	-	1,998,384
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	42,356,694	1,189	14,299	42,372,182
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	10,616,478	85,867	114,272	

Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми работниками Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Задачами Банка в области управления операционными рисками являются:

- создание и поддержание (совершенствование) эффективного механизма своевременной идентификации и предотвращения возможных (потенциальных) негативных событий;
- определение приемлемого уровня конкретных видов операционных рисков, с точки зрения экономической целесообразности затрат на их оценку, анализ и мониторинг;
- создание культуры операционного контроля на локальном уровне;
- совершенствование системы внутреннего контроля за операционными рисками;
- принятие адекватных мер для снижения/избежания потерь (убытков) или передачи рисков третьим лицам (страхования).

Основным методом оценки операционного риска, принятым Банком, является *статистический анализ распределения фактических убытков*.

Банк определяет допустимый уровень операционного риска в размере требований к капиталу, необходимому для покрытия операционного риска. В Банке ежемесячно рассчитывается фактический уровень операционного риска в соответствии с действующей методикой определения уровня операционного риска.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

В процессе мониторинга операционного риска используется утвержденная система индикаторов уровня операционного риска — показателей или параметров, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- сведения о количестве несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок, увеличении их частоты и(или) объемов;
- текучесть кадров;
- частота допустимых ошибок и нарушений;
- время (продолжительности) простоя информационно-технологических систем;
- разница размеров сумм судебных исков, по которым произведены выплаты в пользу Банка и Банком;
- других показатели.

Для каждого индикатора устанавливаются лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них

В целях ограничения операционного риска Банк руководствуется Планом на случай непредвиденных обстоятельств и планом по обеспечению непрерывности и восстановления финансово-хозяйственной деятельности.

Риск ликвидности

Целью управления риском ликвидности является достижение оптимальной (приемлемой) сбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств для обеспечения должного уровня платежеспособности Банка, которое обеспечивается путем реализации следующих задач:

- организация адекватной и соответствующей интересам Банка системы управления финансовыми активами и финансовыми обязательствами;
- организация качественного и своевременного мониторинга и анализа текущего состояния ликвидности, нормативов безопасного функционирования, характеризующих уровень риска ликвидности;
- осуществление качественного и своевременного анализа структуры и динамики ресурсной базы и активов Банка, несоответствий (разрывов) активов и обязательств по срокам погашения;
- организация системы прогнозирования денежных потоков Банка в краткосрочной перспективе;
- организация системы стресс - тестирования;
- создание системы регулярного и своевременного информирования органов управления Банка, комитетов Банка об эффективности системы управления риском ликвидности;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском ликвидности критических для Банка размеров (минимизацию риска).

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие инструменты:

- анализ сбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств;
- изучение доступной ресурсной базы и резервов ликвидности, прогнозирование потоков денежных средств;
- сценарный анализ (стресс-тестирование);
- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- иные методы, позволяющие выявить неспособность Банка обеспечить исполнение обязательств своевременно и в полном объеме.

Выявление (идентификация) и оценка риска ликвидности осуществляется на регулярной основе путем расчета показателей ликвидности и сопоставления их значений с нормативами безопасного функционирования Банка в области ликвидности (нормативами ликвидности), установленными Национальным Банком Республики Казахстан.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в Банке проводятся следующие мероприятия:

- на ежемесячной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Уполномоченным органом;
- на ежедневной основе осуществляется контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денег.

Кроме этого, в целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков.

Способы оценки риска ликвидности, применяемые Банком, подразделяются на два взаимно дополняющих друг друга вида – **качественный и количественный**.

Качественная оценка – установление потенциальных областей риска, использование различных расчетных коэффициентов, в основном показывающих соотношение между объемами активов и соответствующих обязательств, базируется на GAP – анализе.

Количественная оценка – оценка возможных затрат на поддержание платежеспособности для чего используется инструментарий метода анализа разрывов ликвидности.

Для эффективного управления своими чистыми потребностями в финансировании и осуществления мониторинга за ними Банк производит расчет позиции ликвидности во всех валютах, в которых ведет бизнес, в том числе рассчитывает позиции ликвидности на ежедневной основе для более коротких промежутков времени, еженедельный и ежемесячный периоды.

Мониторинг риска ликвидности и платежеспособности осуществляется по следующим направлениям:

- динамика доли высоколиквидных активов в чистых активах (касса, средства на корсчетах);
- состояние разрывов активов и пассивов по срокам;
- состояние стабильной части ресурсной базы и ее волатильности;

- срочности депозитов юридических и физических лиц с точки зрения срока погашения с учетом их оборачиваемости;
- коэффициент соотношения предоставленных кредитов к привлеченным вкладам;
- сальдо между размещенными и привлеченными средствами на межбанковском рынке и его доли в обязательствах Банка;
- состояние платежеспособности;
- фактическое значение показателя мгновенной и текущей ликвидности;
- качество кредитного портфеля; оценка оборачиваемости кредитов, которые работают в режиме овердрафта; динамика просроченных и сомнительных кредитов;
- качество портфеля ценных бумаг (корпоративных, государственных);
- доля открытой валютной позиции в чистых активах Банка.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

(а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство,

(б) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство, и

(в) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут получены в другое время.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому высшему персоналу компании.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2014 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,841,135	-	-	-	-	-	1,841,135
Средства в банках	7,353	-	-	-	-	-	7,353
Ссуды, предоставленные клиентам	<u>490,998</u>	<u>696,437</u>	<u>4,532,881</u>	<u>40,178,730</u>	<u>1,960,077</u>	-	<u>47,859,123</u>
Всего активы, по которым начисляются проценты	2,339,486	696,437	4,532,881	40,178,730	1,960,077	-	49,707,611
Денежные средства и счета в НБРК	2,296,419	-	-	-	-	-	2,296,419
Средства в банках	552,888	-	-	-	-	-	552,888
Прочие финансовые активы	<u>103,819</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>5</u>	<u>5</u>	<u>200</u>	<u>104,030</u>
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	<u><u>5,292,612</u></u>	<u><u>696,438</u></u>	<u><u>4,532,881</u></u>	<u><u>40,178,735</u></u>	<u><u>1,960,082</u></u>	<u><u>200</u></u>	<u><u>52,660,948</u></u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	1,552,635	1,003,556	2,609,861	1,003,250	-	-	6,169,302
Средства клиентов	911,845	4,658,751	5,555,092	12,718,561	316,718	-	24,160,967
Выпущенные долговые ценные бумаги	154,451	-	4,376,539	-	-	-	4,530,990
Субординированный долг	-	-	<u>198,043</u>	-	-	<u>1,800,341</u>	<u>1,998,384</u>
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	2,618,931	5,662,307	12,739,535	13,721,811	316,718	1,800,341	36,859,643
Средства клиентов	4,460,604	2,100	15,360	121,824	-	-	4,599,888
Прочие финансовые обязательства	<u>89,787</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>89,787</u>
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u><u>7,169,322</u></u>	<u><u>5,664,407</u></u>	<u><u>12,754,895</u></u>	<u><u>13,843,635</u></u>	<u><u>316,718</u></u>	<u><u>1,800,341</u></u>	<u><u>41,549,318</u></u>
Разница между активами и обязательствами	<u>(1,876,710)</u>	<u>(4,967,969)</u>	<u>(8,222,014)</u>	<u>26,335,100</u>	<u>1,643,364</u>	<u>(1,800,141)</u>	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	<u>(279,445)</u>	<u>(4,965,870)</u>	<u>(8,206,654)</u>	<u>26,456,919</u>	<u>1,643,359</u>	<u>(1,800,341)</u>	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	<u><u>(279,445)</u></u>	<u><u>(5,245,315)</u></u>	<u><u>(13,451,969)</u></u>	<u><u>13,004,950</u></u>	<u><u>14,648,309</u></u>	<u><u>12,847,968</u></u>	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	<u><u>(0.51%)</u></u>	<u><u>(9.59%)</u></u>	<u><u>(24.59%)</u></u>	<u><u>23.78%</u></u>	<u><u>26.78%</u></u>	<u><u>23.49%</u></u>	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	168,802	504,497	731,541	2,071,910	941,543	-	4,418,293
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	-	<u>41,100</u>	<u>45,533</u>	<u>604,702</u>	<u>187,979</u>	-	<u>879,314</u>
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	<u><u>168,802</u></u>	<u><u>545,597</u></u>	<u><u>777,074</u></u>	<u><u>2,676,612</u></u>	<u><u>1,129,522</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>5,297,607</u></u>

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,351,073	-	-	-	-	-	1,351,073
Средства в банках	127,915	-	-	-	-	-	127,915
Ссуды, предоставленные клиентам	2,391,523	4,486,108	5,907,728	34,860,246	1,672,870	-	49,318,475
Всего активы, по которым начисляются проценты	3,870,511	4,486,108	5,907,728	34,860,246	1,672,870	-	50,797,463
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	2,270,276	-	-	-	-	-	2,270,276
Средства в банках	63,393	-	-	-	-	-	63,393
Прочие финансовые активы	4	4,270	53,182	5	6	200	57,667
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	6,204,184	4,490,378	5,960,910	34,860,251	1,672,876	200	53,188,799
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	852,543	1,003,556	433,790	3,219,638	-	-	5,509,527
Средства клиентов	6,262,528	1,628,967	2,101,963	10,592,479	312,570	-	20,898,507
Выпущенные долговые ценные бумаги	154,451	-	-	4,257,807	-	-	4,412,258
Субординированный долг	-	-	198,043	-	-	1,800,341	1,998,384
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	7,269,522	2,632,523	2,733,796	18,069,924	312,570	1,800,341	32,818,676
Средства клиентов	9,469,651	-	-	-	-	-	9,469,651
Прочие финансовые обязательства	-	-	83,855	-	-	-	83,855
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	16,739,173	2,632,523	2,817,651	18,069,924	312,570	1,800,341	42,372,182
Разница между активами и обязательствами	(10,534,989)	1,857,855	3,143,259	16,790,327	1,360,306	(1,800,141)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(3,399,011)	1,853,585	3,173,932	16,790,322	1,360,300	(1,800,341)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(3,399,011)	(1,545,426)	1,628,506	18,418,828	19,779,128	17,978,787	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(6.15%)	(2.80%)	2.95%	33.35%	35.81%	32.55%	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	2,559,950	304,202	2,615,359	1,209,967	1,052,478	-	7,741,956
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	-	-	89,155	2,614,471	265,462	-	2,969,088
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	2,559,950	304,202	2,704,514	3,824,438	1,317,940	-	10,711,044

Руководство считает, что, несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до одного года, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Привлеченные средства банков так же исторически носят долгосрочный характер и, в соответствии с имеющимися текущими договоренностями, составляют стабильный источник финансирования деятельности Банка. Соответственно, существенная доля текущих счетов, депозитов со сроком погашения до одного года и объем средств, привлеченных на межбанковском рынке, рассматриваются Банком как стабильный ресурс для целей анализа и управления ликвидностью.

Банк ежемесячно проводит анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Принимаются во внимание состояние рынка (ценные бумаги, кредиты, депозиты, валюта), положение должников, кредиторов. Анализ проводится на основании внутренних нормативных документов по вопросам проведения сценарного моделирования и стресс - и бэк- тестирования основных видов рисков.

Особое внимание уделяется концентрации кредитного риска, концентрации депозитов, в том числе вкладов или полученных Банком кредитов и определяется риск, вытекающий из такой концентрации.

При анализе риска возникновения ликвидности учитывается также степень зависимости от различных категорий кредиторов (межбанковский рынок, клиенты – юридические лица, клиенты – физические лица), а также степень чувствительности кредиторов к ситуации на денежном рынке. Анализируется изменение структуры привлеченных средств в общем объеме обязательств Банка по сравнению с предыдущими отчетными периодами (последние 3 отчетные даты).

Банк определяет допустимый (безопасный) уровень риска ликвидности, который готов принять (по определению Базельского комитета - толерантность к риску), отражающий стратегию ведения бизнеса, характер, масштаб и сложность видов деятельности банка, его роль в банковском секторе страны, финансовое положение Банка и его способность к фондированию.

Инструментами эффективного управления риском ликвидности являются:

- текущий прогноз ликвидности;
- краткосрочный прогноз ликвидности;
- анализ и оценка состояния риска ликвидности в разрезе сравнения фактических показателей деятельности с установленными лимитами
- применение моделей стресс - тестирования с целью выявления областей деятельности наиболее подверженных риску ликвидности.
- анализ количественных и качественных показателей ликвидности.

С целью контроля уровня риска ликвидности устанавливаются внутренние лимиты в том числе: качественные, количественные, показатели оценки состояния ресурсной базы, показатели оценки состояния качество активов и т.д. Установление лимитов является ограничением по объему совершаемых операций и относится к определению предельно допустимого уровня риска, который Банк готов принять в соответствии со своей стратегией.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который раскрывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков	7.20%	1,555,391	1,020,281	2,821,591	1,137,184	-	-	6,534,447
Средства клиентов	5.27%	912,844	4,677,109	5,687,050	14,806,842	557,159	-	26,641,004
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.50%	154,451	-	4,553,503	-	-	-	4,707,954
Субординированный долг	10.00%	-	-	198,043	-	-	1,800,341	1,998,384
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		2,622,686	5,697,390	13,260,187	15,944,026	557,159	1,800,341	39,881,789
Средства клиентов		4,460,603	2,100	15,360	121,824	-	-	4,599,887
Прочие финансовые обязательства		89,787	-	-	-	-	-	89,787
Итого финансовые обязательства		7,173,076	5,699,490	13,275,547	16,065,850	557,159	1,800,341	44,571,463
	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков	8.73%	885,594	1,065,136	710,900	3,458,965	-	-	6,120,595
Средства клиентов	5.79%	6,369,214	1,842,339	3,062,137	11,651,624	312,570	-	23,237,884
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.50%	-	154,451	154,451	4,257,807	-	-	4,566,709
Прочие привлеченные средства	10.00%	-	-	198,043	-	-	1,800,341	1,998,384
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		7,254,808	3,061,926	4,125,531	19,368,396	312,570	1,800,341	35,923,572
Средства клиентов		9,469,651	-	-	-	-	-	9,469,651
Прочие финансовые обязательства		-	-	83,855	-	-	-	83,855
Итого финансовые обязательства		16,724,459	3,061,926	4,209,386	19,368,396	312,570	1,800,341	45,477,078

*Оставшиеся контрактные платежи по субординированному долгу, который является компонентом обязательства привилегированных акций, срок погашения которых не установлен, рассчитан на 10 лет вперед, так как срок погашения данных финансовых инвестиций не установлен.

Рыночный риск

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений необходимых в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений.

При расчете лимитов на отдельные виды рыночного риска применяется подход долевого лимитирования во взвешенном портфеле. Лимиты на отдельные виды риска устанавливаются к N-кратному размеру собственного капитала Банка, принимая во внимание установленную долю отдельного вида риска в общем портфеле активов, взвешенных по степени риска.

Процедуры управления валютным риском включают процесс управления позициями в иностранной валюте путем ограничений (лимитов), которые устанавливаются для каждого вида валюты отдельно и для всех валют вместе с помощью приемлемых методов их агрегирования, как дополнительные индикаторы рыночных рисков для измерения валютного риска использует: Value at Risk (VaR) – максимально возможный размер потерь за определенный период при заданной вероятности

Целью управления процентным риском является удержание процентного риска Банка в параметрах, установленных внутренней политикой. Система лимитов устанавливает границы процентного риска, принимаемого Банком.

Лимиты по процентному риску, отражающие размер принимаемого Банком риска, пересматриваются два раза в год и утверждаются КУАП. Лимиты устанавливаются в соответствии с достаточностью капитала, с величиной планирующейся процентной прибыли по бюджету на текущий год. В качестве основных Банк использует общепринятые в мировой практике метод измерения процентного риска - GAP-анализ (анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок) и дюрацию.

В Банке присутствуют обязательства с плавающей процентной ставкой это Ценные бумаги выпущенные Банком, согласно «Проспекту третьего выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы АО «Эксимбанк Казахстан».

Процедуры управления ценовым риском включают технологию корректировки размера открываемой (открытой) позиции для каждого вида финансовых инструментов отдельно и для всего портфеля в целом в зависимости от прогнозируемой волатильности, грамотной постановки «Stop-loss» - приказов, а также диверсификации на основе теории портфельного инвестирования.

С целью контроля над торговыми операциями используются лимиты, определяющие максимальный размер текущей позиции по финансовым инструментам, подверженным влиянию ценового риска, как дополнительный индикатор рыночных рисков для измерения ценового риска использует Value at Risk (VaR по эмитентам и портфелю Ценных бумаг) – максимально возможный размер потерь за определенный период при заданной вероятности.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния процентной ставки на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Управление Казначейства отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает чувствительность Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлено следующим образом:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239,759	(239,784)	142,288	(169,842)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	239,759	(239,784)	142,288	(169,842)

Изменение процентной ставки не имеет прямого влияния на капитал.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в Процедуры управления валютным риском включают процесс управления позициями в иностранной валюте путем ограничений (лимитов), которые устанавливаются для каждого вида валюты отдельно и для всех валют вместе с помощью приемлемых методов их агрегирования.

Контроль валютного риска осуществляется через размер нетто – открытой позиции как приближение к оценке возможных потерь, которые может принести такая позиция. Управление казначейства осуществляет ежедневное управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 182.35 тенге	Евро 1 Евро = 221.59 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2014 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в НБРК	2,256,929	26,339	11,602	1,549	2,296,419
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,808,837	28,703	-	3,595	1,841,135
Средства в банках	958	536,460	13,574	9,249	560,241
Ссуды, предоставленные клиентам	42,893,118	4,966,005	-	-	47,859,123
Прочие финансовые активы	104,030	-	-	-	104,030
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	47,063,872	5,557,507	25,176	14,393	52,660,948
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	5,713,237	456,065	-	-	6,169,302
Средства клиентов	22,787,646	5,800,064	159,770	13,375	28,760,855
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,530,990	-	-	-	4,530,990
Прочие финансовые обязательства	89,780	-	-	7	89,787
Субординированный долг	1,998,384	-	-	-	1,998,384
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	35,120,037	6,256,129	159,770	13,382	41,549,318
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	11,943,835	(698,622)	(134,594)	1,011	

	Тенге	Долл. США 1 долл. США = 154.06 тенге	Евро 1 Евро = 212.02 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в НБРК	2,228,335	25,652	13,072	3,217	2,270,276
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,326,120	22,173	-	2,780	1,351,073
Средства в банках	217	7,941	54,434	128,716	191,308
Ссуды, предоставленные клиентам	45,282,751	4,035,724	-	-	49,318,475
Прочие финансовые активы	57,667	-	-	-	57,667
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	48,895,090	4,091,490	67,506	134,713	53,188,799
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	5,276,604	232,923	-	-	5,509,527
Средства клиентов	25,130,438	5,043,187	54,597	139,936	30,368,158
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,412,258	-	-	-	4,412,258
Прочие финансовые обязательства	83,844	-	-	11	83,855
Субординированный долг	1,998,384	-	-	-	1,998,384
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	36,901,528	5,276,110	54,597	139,947	42,372,182
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	11,993,562	(1,184,620)	12,909	(5,234)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к тенге. +20% и -20% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на +20% и -20% по состоянию на 31 декабря 2014 года и курсы измененные на +10% и -15% по состоянию на 31 декабря 2013 года по сравнению с действующими на конец соответствующего периода. Анализ чувствительности включает ссуды, предоставленные клиентам Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Тенге / долл.США +20%	Тенге / долл.США -20%	Тенге / долл.США +10%	Тенге / долл.США -15%
Влияние на прибыль до налогообложения	(139,724)	139,724	(236,924)	236,924
	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Тенге / Евро +20%	Тенге / Евро -20%	Тенге / Евро +10%	Тенге / Евро -15%
Влияние на прибыль до налогообложения	(26,919)	26,919	2,582	(2,582)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным ссудам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Банка до налогообложения и прочего совокупного дохода за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на все ценные бумаги:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Повышение цен на ценные бумаги на 10%	Снижение цен на ценные бумаги на 10%	Повышение цен на ценные бумаги на 10%	Снижение цен на ценные бумаги на 10%
Влияние на капитал и прибыль до налогообложения	181,064	(181,064)	133,028	(133,028)

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На дату подписания данной финансовой отчетности отсутствовали какие-либо существенные события, которые Руководство определило бы, как требующих дополнительного раскрытия.