

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

**Консолидированная финансовая отчетность
и Отчет независимых аудиторов**
За годы, закончившиеся 31 декабря 2014,
2013 и 2012 гг.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014, 2013 И 2012 ГГ.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014, 2013 И 2012 ГГ.:	
Консолидированные отчеты о прибылях и убытках	4
Консолидированные отчеты о прочем совокупном доходе	5
Консолидированные отчеты о финансовом положении	6
Консолидированные отчеты об изменениях в капитале	7-9
Консолидированные отчеты о движении денежных средств	10-11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12-132

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014, 2013 И 2012 ГГ.

Руководство Акционерного общества «Казкоммерцбанк» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа») отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., консолидированные результаты её деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной 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 отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., была утверждена Правлением АО «Казкоммерцбанк» 20 апреля 2015 г.

От имени Правления Банка:

Ауэзов М.М.
Председатель Правления

20 апреля 2015 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

20 апреля 2015 г.
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров АО «Казкоммерцбанк»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа»), которая включает консолидированные отчеты о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг. и консолидированные отчеты о прибылях и убытках, консолидированные отчеты о прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудиторы рассматривают систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Акционерного общества «Казкоммерцбанк» и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., а также результаты их деятельности и движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.


Роман Сатдаров
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№МФ-0000149
от 31 мая 2013 г.


ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие аудиторской
деятельностью в Республике Казахстан № 0000015, серия
МФЮ-2, выданная Министерством финансов
Республики Казахстан от 13 сентября 2006 г.


Марк Смит
Партнер по проекту
Лицензированный бухгалтер
Института лицензированных
бухгалтеров Шотландии
Лицензия № M21857
Глазго, Шотландия


Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

20 апреля 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014, 2013 И 2012 ГГ.

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Процентные доходы	5, 33	313,579	252,092	233,357
Процентные расходы	5, 33	(159,547)	(110,550)	(110,398)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	5	154,032	141,542	122,959
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 33	(74,039)	(71,555)	(286,325)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)		79,993	69,987	(163,366)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(30,170)	4,743	(326)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	8	8,758	(559)	3,610
Доходы по услугам и комиссии	9	41,316	31,535	27,470
Расходы по услугам и комиссии	9	(16,649)	(9,187)	(8,584)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		1,136	86	(649)
Дивидендный доход		1,438	324	8,508
Прочие доходы	10	7,863	5,192	4,748
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		13,692	32,134	34,777
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 33	(64,891)	(32,739)	(33,890)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ		28,794	69,382	(162,479)
Формирование резервов по прочим операциям	6, 33	(3,405)	(5,748)	(2,577)
Восстановление/(формирование) резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	6, 33	4,989	(1,415)	(109)
Доля в результате деятельности зависимых компаний		300	-	-
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		30,678	62,219	(165,165)
(Расходы)/экономика по налогу на прибыль	12	(6,937)	(9,684)	32,854
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		23,741	52,535	(132,311)
Относящаяся к:				
Акционерам простых акций Материнского банка		19,114	45,640	(132,510)
Акционерам привилегированных акций Материнского		2,291	6,482	-
Неконтролирующей доле		2,336	413	199
		23,741	52,535	(132,311)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ				
Базовая и разводненная (тенге)	13	25.89	58.68	(170.33)

От имени Правления Банка:

Ауэзов М.М.
Председатель Правления

20 апреля 2015 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

20 апреля 2015 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 12-132 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014, 2013 И 2012 ГГ.

	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	<u>23,741</u>	<u>52,535</u>	<u>(132,311)</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Чистая прибыль от переоценки основных средств	3,296	162	376
Налог на прибыль	349	(6)	-
Доля изменений, признанных непосредственно в капитале зависимых компаний	(2)	-	-
	<u>3,643</u>	<u>156</u>	<u>376</u>
Статьи, которые впоследствии подлежат реклассификации в состав прибыли или убытка:			
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	(1,063)	(953)	1,398
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(996)	24	10
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года	(1,136)	(86)	649
Чистый (убыток)/прибыль от хеджирования денежных потоков	(246)	388	236
Налог на прибыль	203	(71)	(183)
	<u>(3,238)</u>	<u>(698)</u>	<u>2,110</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	<u>405</u>	<u>(542)</u>	<u>2,486</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	<u>24,146</u>	<u>51,993</u>	<u>(129,825)</u>
Относящаяся к:			
Акционерам простых акций Материнского банка	17,909	45,194	(132,024)
Акционерам привилегированных акций Материнского банка	1,213	6,411	1,996
Неконтролирующей доле	5,024	388	203
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	<u>24,146</u>	<u>51,993</u>	<u>(129,825)</u>

От имени Правления Банка:

Ауэзов М.М.
Председатель Правления

20 апреля 2015 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

20 апреля 2015 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 12-132 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014, 2013 И 2012 ГГ.

	Примечания	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	14	192,362	191,687	106,497
Драгоценные металлы		2,826	2,491	3,823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	175,927	121,855	118,822
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	16, 33	208,550	139,743	146,703
Ссуды, предоставленные клиентам	17, 33	2,122,148	1,900,993	1,898,295
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	24	659,116	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18	94,606	21,249	15,682
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19	18,440	6,503	6,937
Инвестиции в зависимые компании		8,840	-	-
Деловая репутация		171	-	2,405
Инвестиционная недвижимость	20	60,953	30,840	1,462
Основные средства и нематериальные активы	22	48,234	32,688	32,520
Активы по отложенному налогу на прибыль	12	6,022	1,730	4,220
Прочие активы	23	214,658	37,970	16,196
Активы, предназначенные для продажи	21	434,224	98,543	71,853
ИТОГО АКТИВЫ		4,247,077	2,586,292	2,425,415
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	24, 33	682,856	97,955	110,477
Средства клиентов	25, 33	2,264,140	1,682,035	1,521,879
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	20,791	2,296	8,877
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	416,920	253,311	297,247
Прочие привлеченные средства	27	216,693	15,437	18,631
Резервы	6	48,672	19,811	15,549
Дивиденды к выплате		31	6	40
Прочие обязательства	28	48,049	18,074	10,296
Субординированный заем	29	122,856	125,160	122,150
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи		10,028	-	-
Итого обязательства		3,831,036	2,214,085	2,105,146
КАПИТАЛ:				
Капитал, относящийся к акционерам Материнского банка:				
Уставный капитал	30	160,945	212,612	212,667
Дополнительный оплаченный капитал		(6,405)	(6,405)	(6,405)
Фонд переоценки основных средств		7,166	5,779	5,808
Прочие резервы		203,997	158,518	106,884
Итого капитал, относящийся к акционерам Материнского банка		365,703	370,504	318,954
Неконтролирующая доля		50,338	1,703	1,315
Итого капитал		416,041	372,207	320,269
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		4,247,077	2,586,292	2,425,415

От имени Правления Банка:

Ауэзов М.М.
Председатель Правления

20 апреля 2015 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 12-132 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

20 апреля 2015 г.
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014, 2013 И 2012 ГГ.

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Фонд переоценки основных средств	(Дефицит)/резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹	Фонд курсовых разниц ¹	Резерв хеджирования ¹	Обязательный резерв ¹	Нераспределенная прибыль ¹	Итого капитал, относящийся к акционерам Материнского банка	Искон控лирующая доля	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2011 г.	213,301	(416)	(6,405)	5,488	(621)	(1,273)	402	172,009	66,715	449,200	1,112	450,312
Чистый (убыток)/прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	(132,510)	(132,510)	199	(132,311)
Прочий совокупный доход	-	-	-	376	523	1,394	189	-	-	2,482	4	2,486
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	376	523	1,394	189	-	(132,510)	(130,028)	203	(129,825)
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	-	-	-	-	(171,207)	171,207	-	-	-
Выкуп собственных акций	-	(218)	-	-	-	-	-	-	-	(218)	-	(218)
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
переоцененных основных средств	-	-	-	(56)	-	-	-	-	56	-	-	-
31 декабря 2012 г.	213,301	(634)	(6,405)	5,808	(98)	121	591	802	105,468	318,954	1,315	320,269

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014, 2013 И 2012 ГГ.

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Фонд переоценки основных средств	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹	Фонд курсовых разниц ¹	Резерв хеджирования ¹	Обязательный резерв ¹	Нераспределенная прибыль ¹	Итого капитал, относящийся к акционерам Материнского банка	Неконтролирующая доля	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2012 г.	213,301	(634)	(6,405)	5,808	(98)	121	591	802	105,468	318,954	1,315	320,269
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	52,122	52,122	413	52,535
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	156	(55)	(928)	310	-	-	(517)	(25)	(542)
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	156	(55)	(928)	310	-	52,122	51,605	388	51,993
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	-	-	-	-	(802)	802	-	-	-
Выкуп собственных акций	-	(55)	-	-	-	-	-	-	-	(55)	-	(55)
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(185)	-	-	-	-	185	-	-	-
31 декабря 2013 г.	213,301	(689)	(6,405)	5,779	(153)	(807)	901	-	158,577	370,504	1,703	372,207

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014, 2013 И 2012 ГГ.

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Фонд переоценки основных средств	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹	Фонд курсовых разниц ¹	Резерв хеджирования ¹	Нераспределенная прибыль ¹	Итого капитал, относящийся к акционерам Материнского банка	Неконтролирующая доля	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2013 г.	213,301	(689)	(6,405)	5,779	(153)	(807)	901	158,577	370,504	1,703	372,207
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	21,405	21,405	2,336	23,741
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	(199)	-	(2,283)	2,688	405
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	1,825	(1,496)	(2,413)	(199)	-	-	-	-
Выкуп собственных акций	-	(51,667)	-	-	(1,496)	(2,413)	(199)	21,405	19,122	5,024	24,146
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(51,668)	-	(51,668)
Влияние операции по передаче обязательств от АО «БТА Банк»	-	-	-	-	-	-	-	438	-	-	-
Увеличение неконтрольной доли в результате приобретения	-	-	-	-	-	-	-	27,745	27,745	(27,745)	-
Уменьшение доли меньшинства в результате выплаты дивидендов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72,530	72,530
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,174)	(1,174)
31 декабря 2014 г.	213,301	(52,356)	(6,405)	7,166	(1,649)	(3,220)	702	208,164	365,703	50,338	416,041

¹ Суммы, включенные в колонку Резерв/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Фонд курсовых разниц, Резерв хеджирования, Обязательный резерв и Нераспределенная прибыль в данной таблице включены в строку «Прочие резервы» консолидированного отчета о финансовом положении.

От имени Правления Банка:

Шоинбекова Г.К.

Ауэзов М.М.
Председатель Правления

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

20 апреля 2015 г.
г. Алматы

20 апреля 2015 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 12-132 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014, 2013 И 2012 ГГ.

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,201	5,768	6,425
Проценты, полученные от ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам	5,921	1,913	2,293
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	169,085	165,291	166,576
Проценты, полученные от облигаций АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	19,350	-	-
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	2,580	1,025	808
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	426	404	336
Проценты, уплаченные по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	(22,323)	(3,745)	(3,996)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(95,932)	(73,718)	(65,379)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(28,162)	(22,626)	(27,590)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	(9,195)	(1,145)	(1,344)
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(6,998)	(7,261)	(9,485)
Услуги и комиссии полученные	41,864	31,349	27,201
Услуги и комиссии уплаченные	(16,646)	(9,179)	(8,614)
Прочий доход полученный	9,012	6,527	4,662
Операционные расходы уплаченные	(61,268)	(29,628)	(30,741)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	13,915	64,975	61,152
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан	959	(2,197)	16,847
Денежные средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	729	872	(58)
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Кыргызской Республики	(35)	(6)	(7)
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Республики Таджикистан	(63)	(6)	7
Драгоценные металлы	(335)	1,333	(543)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15,433)	(2,568)	41,643
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	35,228	12,106	625
Ссуды, предоставленные клиентам	50,870	(39,263)	(76,814)
Прочие активы	31,334	(14,434)	7,298
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	83,547	(12,886)	17,637
Средства клиентов	(114,167)	137,369	79,662
Прочие обязательства	626	7,656	2,626
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	87,175	152,951	150,075
Налог на прибыль уплаченный	(10,890)	(4,840)	(680)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	76,285	148,111	149,395

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014, 2013 И 2012 ГГ.

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(6,963)	(3,257)	(2,245)
Поступления от реализации основных средств	100	139	80
Дивиденды полученные	1,438	324	8,508
Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	5,042	15,340	3,332
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(52,169)	(22,019)	(3,791)
Поступления от приобретения дочерней компании	20,595	-	-
Приобретение инвестиционной недвижимости	(22,349)	(2,164)	-
Выручка от продажи инвестиционной недвижимости	445	-	-
Доход от сдачи объектов инвестиционной недвижимости в аренду	-	5	-
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	912	643	1,144
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(8,498)	(582)	(3,297)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(61,447)	(11,571)	3,731
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выкуп собственных акций	(51,667)	(55)	(218)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	60,548	1,823	6,626
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(36,478)	(52,082)	(41,346)
Поступления от прочих привлеченных средств	26,000	-	-
Погашение прочих привлеченных средств	(5,733)	(3,166)	(7,620)
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	(2,052)	(758)	(744)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(9,382)	(54,238)	(43,302)
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к тенге на денежные средства	25,097	3,750	245
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	30,553	86,052	110,069
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода (Примечание 14)	274,985	188,933	78,864
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода (Примечание 14)	305,538	274,985	188,933

От имени Правления Банка:

Ауэзов М.М.
Председатель Правления

20 апреля 2015 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

20 апреля 2015 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 12-132 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014, 2013 И 2012 ГГ.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество (далее – «АО») «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк» или «Казкоммерцбанк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1990 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») в соответствии с Лицензией № 1.2.16/222/32 от 2 декабря 2014 г. Основная деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческой банковской деятельности, операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, пр. Гагарина, дом 135Ж.

По состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., Банк имеет 23 филиала в Республике Казахстан.

Казкоммерцбанк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие дочерние компании, консолидированные в финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/процент голосующих акций			Вид деятельности
		По состоянию на 31 декабря 2014 г.	По состоянию на 31 декабря 2013 г.	По состоянию на 31 декабря 2012 г.	
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг
ТОО «Процессинговая компания»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
Kazkommerts International B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Finance II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Capital II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
АО «Grantum Asset Management»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Управление пенсионными активами
АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Страхование жизни
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	Республика Таджикистан	100%	100%	100%	Коммерческий банк
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Страхование
КБ «Москоммерцбанк» (АО)	Российская Федерация	100%	100%	100%	Коммерческий банк
ТОО «КУСА ККБ-1»	Республика Казахстан	100%	100%	-	Управление стрессовыми активами
ТОО «КУСА ККБ-2»	Республика Казахстан	100%	100%	-	Управление стрессовыми активами
ТОО «КУСА ККБ-3»	Республика Казахстан	100%	-	-	Управление стрессовыми активами
ТОО Kazkom Realty	Республика Казахстан	100%	-	-	Управление стрессовыми активами
ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Кыргызская Республика	95.75%	95.75%	95.75%	Коммерческий банк
АО НПФ «Грантум»	Республика Казахстан	82.52%	82.52%	82.52%	Пенсионный фонд
АО «БТА Банк» и связанные с ним дочерние компании*	Республика Казахстан	47.42%	-	-	Коммерческий банк

*АО «БТА Банк» подготовил консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., которая находится в свободном доступе.

30 июня 2014 г. Банк и г-н Ракишев Кеңес Хамитұлы приобрели у АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее - АО «ФНБ Самрук-Казына») по 46.5% акций АО «БТА Банк» каждый. В то же время АО «ФНБ Самрук-Казына» передал оставшуюся долю в 4.26% в АО «БТА Банк» Банку по Договору доверительного управления, что обеспечило Банку более 50% голосов и операционный контроль над АО «БТА Банк».

Стоимость приобретения АО «БТА Банк» была представлена следующим образом:

	Балансовая стоимость на 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	Справедливая стоимость на 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Активы		
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	39,367	39,367
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60,677	60,711
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	56,873	60,676
Ссуды, предоставленные клиентам	607,619	527,917
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	656,216	659,116
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	35,319	35,317
Инвестиции в ассоциированные компании	12,408	12,408
Деловая репутация	998	998
Основные средства и нематериальные активы	10,768	10,768
Прочие активы	98,220	98,220
	<u>1,578,465</u>	<u>1,505,498</u>
Обязательства		
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	497,740	498,478
Средства клиентов	547,085	548,786
Производные финансовые инструменты	10,426	10,426
Выпущенные долговые ценные бумаги	87,773	105,973
Прочие привлеченные средства	129,529	146,492
Резервы	30,475	30,475
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	214	214
Дивиденды к выплате	10	10
Прочие обязательства	28,043	28,043
	<u>1,331,295</u>	<u>1,368,897</u>
Чистые активы		136,601
Неконтролирующая доля		<u>74,149</u>
Чистые активы приобретенные, как представлено выше		136,601
Минус: неконтролирующие доли в дочерних компаниях АО «БТА Банк»		<u>(2,296)</u>
Чистые активы относящиеся к приобретению		<u>134,305</u>
Чистые приобретенные активы, 46.5%		62,452
Сумма возмещения		<u>(62,452)</u>
Превышение доли Банка в стоимости чистых приобретенных активов АО «БТА Банк» над возмещенной суммой		<u>-</u>

Сумма возмещения:

	АО «БТА Банк» (не аудировано) (млн. тенге)
Вознаграждение уплаченное	31,000
Вознаграждение к уплате	31,452
	<u>62,452</u>

Чистые денежные поступления от приобретения дочерней компании:

	АО «БТА Банк» (не аудировано) (млн. тенге)
Денежное вознаграждение уплаченное	31,000
Минус: приобретенные денежные средства и их эквиваленты	(51,595)
	<u>(20,595)</u>

Неконтролирующая доля владения (53.5%) в АО «БТА Банк», признанная на дату приобретения, оценивалась по пропорциональной части текущей доли владения в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного банка и составила 74,149 млн. тенге.

На отчетную дату первоначальная учетная стоимость приобретения АО «БТА Банк» была определена на основе рыночных данных.

Справедливая стоимость приобретенных требований по ссудам (предоставленных клиентам и банкам) составила 527,917 млн. тенге и 60,676 млн. тенге, соответственно, и их общая стоимость согласно договорам составила 3,403,990 млн. тенге и 66,433 млн. тенге соответственно. Наилучшая оценка на дату приобретения сумм, взыскание которых не ожидается, в отношении денежных потоков по данным договорам, составляет 2,796,371 млн. тенге и 9,560 млн., тенге соответственно.

АО «Казкоммерц Секьюритиз» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с 1997 г. Основной деятельностью компании являются операции с ценными бумагами, включая брокерские и дилерские операции, предоставление консультаций по инвестициям и по корпоративным финансам, организация выпусков ценных бумаг, распространение и андеррайтинг ценных бумаг, приобретение и реализация ценных бумаг в качестве агента. В связи с переименованием Компании ОАО в АО была выдана лицензия НБРК № 0401201207 от 17 мая 2006 г. на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг и лицензия на управление инвестиционным портфелем № 0403200439 от 17 мая 2006 г., выданная НБРК.

ТОО «Процессинговая компания» является товариществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с 9 июля 2004 г. Компания зарегистрирована в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 64313-1910-ТОО. Основной деятельностью компании является осуществление процессинговых услуг по платежным и другим видам карточек.

Компания Kazkommerts International B.V. является товариществом с ограниченной ответственностью (B.V.) и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов. Основной деятельностью компании является привлечение финансовых ресурсов для Банка на зарубежных рынках капитала. Компания была зарегистрирована под лицензией № 24278506 от 1 октября 1997 г. Торговой Палатой Нидерландов, на привлечение займов и средств, включая выпуск облигаций и других ценных бумаг, а также заключение соглашений касательно вышеуказанной деятельности.

Компания Kazkommerts Finance II B.V. является товариществом с ограниченной ответственностью (B.V.) и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов. Основной деятельностью компании является привлечение финансовых ресурсов для Банка на зарубежных рынках капитала. Компания была зарегистрирована под лицензией № 24317181 от 13 февраля 2001 г. Торговой Палатой Нидерландов, на осуществление отдельных видов банковских операций и иную деятельность.

Компания Kazkommerts Capital II B.V. является товариществом с ограниченной ответственностью (B.V.) и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов с 11 апреля 2000 г. Основной деятельностью компании является привлечение финансовых ресурсов на зарубежных рынках капитала. Компания была зарегистрирована под лицензией № 24305284 от 11 апреля 2000 г. Торговой Палатой Нидерландов на осуществление деятельности.

9 сентября 2011 г. Совет директоров Банка принял решение о ликвидации дочерней компании специального назначения – Kazkommerts Capital II B.V., осуществлявшей финансовую деятельность в Нидерландах. По состоянию на 31 декабря 2014 г., компания не была ликвидирована в связи с тем, что процедуры закрытия не были завершены.

АО «Grantum Asset Management» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с 1998 г. Основной деятельностью компании является инвестиционное управление пенсионными активами. Компания имеет лицензию на занятие деятельностью по инвестиционному управлению пенсионными активами № 0411200249 от 26 июня 2006 г., выданную НБРК, лицензию на занятие деятельностью по управлению инвестиционным портфелем № 0403200454 от 26 июня 2006 г., выданную НБРК, лицензию на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов № 0402200299 от 26 июня 2006 г., выданную НБРК.

12 декабря 2014 г. Советом директоров Банка было принято решение о добровольной реорганизации дочерней компании АО «Grantum Asset Management» путем присоединения к АО «Казкоммерц Секьюритиз».

АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью компании является страхование жизни. Компания имеет лицензию на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности, № 2.2.42 от 6 января 2011 г., выданную НБРК.

27 ноября 2014 г. на совместном собрании акционеров было принято решение о добровольной реорганизации компаний АО «ДКСЖ БТА Банка «БТА Жизнь» и АО «Казкоммерц Life» в форме присоединения АО «ДКСЖ БТА Банка «БТА Жизнь» к АО «Казкоммерц Life».

АО «Страховая Компания «Казкоммерц-Полис» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с 1996 г. Основной деятельностью компании являются страхование имущества, грузов, автокаско, страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, страхование прочей гражданской ответственности и перестрахование. Компания имеет лицензию на осуществление страховой и перестраховочной деятельности № 2.1.13 от 1 июня 2011 г., выданную НБРК.

5 января 2012 г. НБРК выдал согласие на приобретение Банком статуса страхового холдинга АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис» и АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life». Банк является единственным акционером в двух вышеперечисленных страховых организациях.

18 декабря 2014 г. на совместном внеочередном собраниях акционеров АО «ДК «БТА Банка» «БТА Страхование» и АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис» было принято решение о добровольной реорганизации АО «ДК «БТА Банка «БТА Страхование» в форме присоединения к АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис».

ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан». Банк получил разрешение НБРК №93 от 6 сентября 2007 г. на создание дочернего банка в Таджикистане. 24 января 2008 г. ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан» получил лицензию на осуществление банковских операций в национальной валюте и в иностранной валюте № 33/1, выданную Национальным банком Таджикистана. Основная деятельность банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий.

ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Кыргызской Республике с 1991 г. Деятельность банка регулируется Национальным банком Кыргызской Республики (далее - «НБКТ») в соответствии с лицензией № 010 от 15 апреля 2005 г. на осуществление банковских операций в национальной валюте и № 010/1 от 15 апреля 2005 г. на осуществление банковских операций в иностранной валюте. Основная деятельность банка заключается в коммерческой банковской деятельности, принятии вкладов физических лиц, переводе платежей, осуществлении операций с иностранной валютой, производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

АО «НПФ «Грантум» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность с 1998 г. в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью компании является привлечение пенсионных взносов вкладчиков и осуществление пенсионных выплат получателям в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Фонд осуществляет свою деятельность на основании государственной лицензии на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат, а также деятельности на рынке ценных бумаг № 3.2.19/38/41 от 7 мая 2010 г., выданной НБРК.

В результате реформы пенсионной системы Республики Казахстан, в феврале 2014 г. АО «НПФ «ГРАНТУМ» прекратил прием пенсионных взносов от своих вкладчиков и передал все пенсионные активы под управлением в Единый Накопительный Пенсионный Фонд.

20 июня 2014 г. на внеочередном Общем собрании акционеров АО «НПФ ГРАНТУМ» было принято решение о добровольной ликвидации АО «НПФ ГРАНТУМ», и была назначена Ликвидационная комиссия.

Коммерческий Банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество) (далее – «МКБ») создан в 2010 г. путем реорганизации в форме преобразования Коммерческого банка «Москоммерцбанк» (общество с ограниченной ответственностью), созданного, в свою очередь в 2001 г. и является правопреемником в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами. МКБ осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее - «РФ») на основании лицензии на осуществление банковских операций № 3365 от 17 декабря 2014 г. и лицензии на осуществление банковских операций с физическими лицами № 3365 от 17 декабря 2014 г. Также МКБ обладает лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-11190-100000 от 18 апреля 2008 г., на осуществление депозитарной деятельности № 177-11200-000100 от 18 апреля 2008 г., на осуществление дилерской деятельности № 177-11192-010000 от 18 апреля 2008 г. Деятельность МКБ регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБР»).

МКБ предоставляет широкий спектр банковских продуктов и услуг для частных, корпоративных клиентов и финансовых институтов. Приоритетными направлениями его деятельности являются розничный бизнес и кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, и корпоративный сектор.

ТОО «КУСА ККБ-1», ТОО «КУСА ККБ-2», ТОО «КУСА ККБ-3» и ТОО Kazkom Realty являются товариществами с ограниченной ответственностью, созданными для осуществления приобретения неработающих (стрессовых) активов банка и управления ими, в соответствии с принятым в Казахстане в декабре 2011 г. законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков».

АО «БТА Банк» и его дочерние компании (далее – АО «БТА Банк») предоставляют розничные и корпоративные банковские, страховые, лизинговые и прочие финансовые виды услуг в Казахстане и Российской Федерации. Родительской компанией группы является АО «БТА Банк». Банк зарегистрирован и имеет постоянное место нахождения в Республике Казахстан.

АО «БТА Банк» принимает вклады и выдает кредиты, осуществляет платежи по Казахстану и за рубеж, проводит валютно-обменные операции, а также предоставляет другие виды банковских услуг своим коммерческим и розничным клиентам в соответствии с лицензией № 242, выданной 4 марта 2008 г. Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Ценные бумаги АО «БТА Банк» включены в основной листинг на Казахстанской фондовой бирже (далее - «КФБ»). Некоторые ценные бумаги АО «БТА Банк» включены в листинг Люксембургской фондовой биржи и приняты к вторичному обращению на КФБ.

В третьем квартале 2014 г. Банк и г-н Ракишев Кеңес Хамитұлы осуществили выкуп 11,783,301,082 простых акций АО «БТА Банк» у миноритарных акционеров по цене 0.24162 тенге за одну акцию. В соответствии с достигнутыми договоренностями, все приобретенные у миноритарных акционеров АО «БТА Банк» акции были впоследствии распределены поровну между Банком и г-ном Ракишевым по той же цене (0.24162 тенге за одну акцию).

В связи с решением Совета Директоров АО «БТА Банк» от 31 декабря 2014 г. дочерняя компания ЗАО «БТА Банк», осуществляющая деятельность в Белоруссии, рассматривается в качестве выбывающей деятельности в данной консолидированной финансовой отчетности Группы.

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., следующие акционеры владели выпущенными простыми акциями Банка:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Количество акций	% прямого владения*	Количество акций	% прямого владения*	Количество акций	% прямого владения*
АО Alnair Capital Holding	223,922,790	33.45	223,922,790	28.79	223,922,790	28.80
АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания» («ЦАИК»)**	185,561,734	27.72	185,561,734	23.86	185,561,734	23.86
Субханбердин Н.С.	148,666,001	22.20	72,570,672	9.33	72,570,672	9.33
АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук- Казына»	85,517,241	12.77	165,517,241	21.28	165,517,241	21.29
Европейский Банк Реконструкции и Развития	-	-	76,095,329	9.78	76,095,329	9.79
Другие акционеры	25,859,399	3.86	54,110,141	6.96	53,920,757	6.93
Итого***	669,527,165	100.00	777,777,907	100.00	777,588,523	100.00

Примечания:

*Данные доли владения были рассчитаны как доли прямого владения каждого акционера в общем количестве размещенных простых акций, за вычетом простых акций выкупленных Банком и его дочерними компаниями. АО «Казкоммерц Секьюритиз» дочерняя компания Банка является маркет-мейкером акций Банка на местной фондовой бирже.

**По данным за 31 декабря 2014 г., с учетом 56,324,076 акций, полученных в доверительное управление от АО ФНБ «Самрук-Казына», общее количество акций под контролем ЦАИК составило 241,885,810 простых акций, доля - 36.13% (2013 г.: 241,885,810 простых акций, доля - 31.10%, 2012 г.: 241,885,810 простых акций, доля - 31.11%).

***Указанная цифра рассчитывается на каждую отчетную дату от общего числа размещенных простых акций Банка за минусом акций, выкупленных маркет-мейкером Банка согласно требованиям КФБ.

21 мая 2014 г. вышел из состава акционеров Банка Европейский Банк Реконструкции и Развития (далее – «ЕБРР»), в связи с выкупом г-ном Субханбердиным Н.С. у ЕБРР пакета простых акций Банка в количестве 76,095,329 штук.

В третьем квартале 2014 г. в рамках завершения реализации Опционного соглашения в отношении АО «Казкоммерцбанк» от 15 января 2009 г., заключенного между АО «ФНБ Самрук-Казына», АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания», г-ном Субханбердиным Н.С. и АО «Alnair Capital Holding», Банк выкупил 108,916,455 простых акций по цене 475.3667 тенге за акцию (в том числе 80,000,000 простых акций – у АО «ФНБ Самрук-Казына»), тем самым сократив количество простых акций в свободном обращении.

Информация об основных акционерах:

АО «Центрально-Азиатская Инвестиционная Компания» (далее – «ЦАИК») является банковским холдингом, через который топ-менеджмент Банка владеет акциями Банка. По состоянию на 31 декабря 2014 г. единственными акционерами ЦАИК являются Субханбердин Н.С., Председатель Совета директоров Банка, владеющий 87.21% акций ЦАИК (2013 г.: 87.21%, 2012 г.: 87.21%), и Жусупова Н.А., Председатель Правления Банка, владеющая 12.79% акций ЦАИК (2013 г.: 12.79%, 2012 г.: 12.79%). ЦАИК и г-н Субханбердин Н.С. имеют официальный статус банковского холдинга и крупного участника Банка, соответственно, полученные с согласия Национального Банка РК. По состоянию на 31 декабря 2014 г., общая доля (прямого и косвенного владения) г-на Субханбердина Н.С. в капитале Банка составляла 53.70% (2013 г.: 36.45%, 2012 г.: 36.46%), косвенная доля Жусуповой Н.А. составляла 4.62% (2013 г.: 3.98%, 2012 г.: 3.98%).

АО «Alnair Capital Holding» («Альнаир») – компания, действующая в рамках законодательства Республики Казахстан, единственным участником которой является ТОО «Alnair Capital», осуществляющее все права участника и управляющего деятельностью Общества. Группа компаний Альнаир является акционером Банка с 2008 г., имея официальный статус банковского холдинга, полученный с согласия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Альнаир в основном владеет акциями в форме ГДР, которые включаются в общее количество акций, находящихся в номинальном держании Центрального Депозитария.

АО «ФНБ Самрук-Казына» организация, контролируемая Правительством Республики Казахстан.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску Правлением Банка 20 апреля 2015 г.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное.

Данные консолидированные финансовые отчетности подготовлены на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и страховых обязательств, учтенных на основе актуарных расчетов и определенных основных средств, учтенных по переоцененной стоимости за вычетом износа и обесценения, как описано ниже в учетной политике.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

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, Группа 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 консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевого инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 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.

Казкоммерцбанк и его дочерние компании (за исключением дочерних компаний в Российской Федерации, Республике Таджикистан и Кыргызской Республике) составляют финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Дочерние компании в Российской Федерации, Республике Таджикистан и Кыргызской Республике осуществляют свой бухгалтерский учет по местным стандартам бухгалтерского учета и их финансовая отчетность переводится из отчетности, подготовленной по местным принципам бухгалтерского учета, на отчетность, составленную по МСФО.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основании данных бухгалтерского учета Банка и его дочерних компаний. Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства принятия оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятны, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Группа представляет статьи консолидированного отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных 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) представлена в Примечании 37.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании, входящей в Группу, измеряются в той валюте, которая лучше всего отражает экономическую сущность событий и условий, которые имеют отношение к компании (далее - «функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге. Валютой представления отчетности Группы является казахстанский тенге.

Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний (включая структурированные предприятия), контролируемых Банком и его дочерними компаниями. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерней компанией и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочерней компании, приобретенной или проданной в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочий совокупный доход с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать эту дочернюю компанию.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних компаний распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между компаниями Группы при консолидации исключаются.

Неконтролирующие доли

Неконтролирующие доли представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних компаний, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтролирующие доли представляются в консолидированном отчете о прибыли и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской компании.

Объединение бизнеса

Сделки по объединению бизнесов учитываются по методу приобретения. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнесов, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения активов, переданных Группой, обязательств, принятых на себя Группой перед бывшими владельцами приобретаемого бизнеса, а также долевыми ценными бумагами, выпущенными Группой в обмен на получение контроля над бизнесом. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за некоторыми исключениями.

Деловая репутация рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтрольной доли владения в приобретенном бизнесе и справедливой стоимости ранее принадлежавших покупателю долей владения (при наличии таковых) в приобретенном бизнесе над величиной его идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после дополнительного рассмотрения стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтролирующих долей владения (далее – «НДВ») в приобретенном бизнесе и справедливой стоимости ранее принадлежавших покупателю долей владения (при наличии таковых) в приобретенном бизнесе, такое превышение сразу относится на прибыль в качестве дохода от приобретения долей владения по цене ниже справедливой стоимости.

НДВ, существующие на дату приобретения и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов предприятия в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в доле НДВ в признанной стоимости приобретенных идентифицируемых чистых активов. Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды НДВ оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях в порядке, предусмотренном другими МСФО.

Неконтролирующая доля учитывается в капитале в консолидированном отчете о финансовом положении, отдельно от капитала, относящегося к акционерам Материнского банка. Прибыль или убыток каждого компонента в прочем совокупном доходе относится к акционерам Материнского банка и к держателям неконтрольной доли. Общий совокупный доход относится к акционерам Материнского банка и неконтрольной доле, даже если это приводит к отрицательному остатку.

Изменения долей владения Банка в дочерних компаниях, не приводящие к потере Банком контроля над дочерними компаниями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Банка и НДВ в дочерней компании корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются НДВ, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров Материнского банка.

В случае утраты Банком контроля над дочерней компанией прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая деловую репутацию) и обязательств дочерней компании, а также НДС. В случае учета активов дочерней компании по оценочной или справедливой стоимости и признания соответствующих накопленных разниц в прочем совокупном доходе, суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе, учитываются, как если бы Группа продала соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли и убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве стоимости первоначального признания в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Для объединения предприятий, включающих компанию или предприятие под общим контролем, все активы и обязательства дочерней компании учитываются по балансовой стоимости, отраженной в отдельной финансовой отчетности дочерней компании. Разница, между балансовой стоимостью приобретенной доли в чистых активах дочерней компании и стоимостью приобретения отражается непосредственно в капитале, относящемся к акционерам материнской компании.

Результаты приобретенных дочерних компаний или проданных в течение года включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках с даты их приобретения или до даты их выбытия, соответственно.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются 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 напрямую на прибыли и убытки. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Группа прекращает признавать финансовые активы только в случае прекращения договорных прав на денежные потоки по ним или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другому предприятию. Если Группа не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также доход или расход, накопленный в прочем совокупном доходе, относятся на прибыли или убытки.

Если финансовый актив списывается не полностью (например, когда предприятие сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива или сохраняет за собой часть рисков и выгод, связанных с владением (но не «практически все» риски и выгоды), при этом контроль предприятия над активом сохраняется), Группа распределяет балансовую стоимость данного финансового актива между удерживаемой и списываемой частями пропорционально справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на эту часть доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыли и убытки. Накопленные доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

При выкупе или погашении долговых ценных бумаг (включая субординированные обязательства) выпущенных Группой, Группа прекращает признание долгового инструмента и признает прибыль или убыток, который представляет собой разницу между текущей стоимостью долговых ценных бумаг и затратами на выкуп или погашение. Аналогичный учет применяется в случае, если долговые ценные бумаги заменяются на вновь выпущенные долговые ценные бумаги, условия выпуска которых существенно отличаются от условий выпуска существующих долговых ценных бумаг. При оценке существенности изменения в условиях вновь выпущенных ценных бумаг принимаются во внимание качественные и количественные характеристики, включая сравнение дисконтированной стоимости денежных потоков при условиях нового выпуска и оставшейся дисконтированной стоимости денежных потоков существующих долговых ценных бумаг.

Когда существующее финансовое обязательство заменено другим финансовым обязательством того же кредитора на значительно отличающихся условиях или условия существующего финансового обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства, а разница между соответствующими текущими стоимостями признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках

Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках включают денежные средства в кассе и свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан, Центральном банке Российской Федерации, Национальном банке Кыргызской Республики и Национальном Банке Таджикистана, с первоначальным сроком погашения до трех месяцев.

Денежные средства и их эквиваленты

Для целей определения движения денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают остатки, размещенные в банках, с первоначальной датой истечения до трех месяцев, денежные средства и счета в национальных (центральных) банках за минусом суммы обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации, Национальном Банке Республики Казахстан, Национальном банке Кыргызской Республики и Национальном банке Таджикистана.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются на основе текущих курсов драгоценных металлов, установленных Лондонской биржей металлов, с учетом действующего курса тенге по отношению к доллару США. Изменение курсов драгоценных металлов отражается как чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют производные инструменты или ценные бумаги, (1) приобретенные, в основном, в целях их реализации в ближайшем будущем, или (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе (3) которые при первоначальном признании классифицируются Группой в составе финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив или обязательство, кроме финансового актива или обязательства, предназначенного для торговли, может классифицироваться как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании в том случае, если: (1) такое определение исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания, которое бы в противном случае возникло; или (2) финансовый актив или финансовое обязательство образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех и других, управление и оценка которых осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период и отражается по строке «Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 35.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения по производным финансовым инструментам, включая форварды, фьючерсы, свопы и опционы по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами для управления валютными, процентными рисками и рисками ликвидности, а также для торговых целей. Производные финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости на дату заключения соглашения и, впоследствии, переоцениваются к справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе котируемых рыночных цен или ценовых моделей, которые учитывают текущие рыночные и договорные цены основного инструмента и прочие факторы. Производные финансовые инструменты признаются как активы в случае положительной переоценки и как обязательства в случае отрицательной переоценки. Производные финансовые инструменты включены в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в консолидированном отчете о финансовом положении. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток включены в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и непроизводный основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется таким же образом, как и по отдельному производному финансовому инструменту.

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и предоставляет займы в другие банки и прочие финансовые институты на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам, с установленными фиксированными сроками погашения, первоначально учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки и учитываются за минусом резервов под обесценение или безнадежную задолженность.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и операции кредитования

В процессе своей деятельности Группа 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 Группой в целях 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, переданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученных ссуд, обеспеченных залогом активов, в составе ссуд и средств банков и прочих финансовых институтов.

Финансовые активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как предоставленные ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг, и классифицируются как ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам и ссуды, предоставленные клиентам.

В тех случаях, когда финансовые активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим финансовым активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, начисляются в течение срока договора на основе эффективной процентной ставки и отражаются в составе процентных доходов или расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Группа заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО, согласно которым Группа получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. Согласно стандартным условиям в соглашениях об обратном приобретении в Республике Казахстан и других странах СНГ, сторона, получившая обеспечение, имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, при сохранении условия возвращения эквивалентной ценной бумаги на дату исполнения, только в случае, если другая сторона не исполняет своих обязательств по договору кредитования.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные клиентам, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс связанные прямые затраты, которые непосредственно относятся к приобретению или созданию такого финансового актива. В случае, если справедливая стоимость приобретения не равняется справедливой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, например, когда ссуда предоставляется по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью приобретения и справедливой стоимостью ссуды признается в качестве убытка при первоначальном признании ссуды и включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках в соответствии с характером таких убытков. В дальнейшем, ссуды учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за минусом убытка от обесценения.

Списание предоставленных ссуд и средств

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам, и клиентам, списываются за счет резервов под обесценение, в случае невозможности взыскания. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов на обесценение финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде восстановления.

Финансовый лизинг

По условиям финансового лизинга все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят лизингополучателю, при этом право собственности на объект лизинга может как перейти лизингополучателю, так и остаться у лизингодателя. Классификация лизинга как финансового или операционного производится в соответствии с содержанием операции, а не от формы контракта. Лизинг классифицируется как финансовый, если:

- в конце срока лизинга право владения активом переходит к лизингополучателю;
- лизингополучатель имеет право на покупку актива по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этого права, а в начале срока лизинга существует объективная определенность того, что это право будет реализовано;
- срок лизинга составляет большую часть срока экономической службы актива, даже при отсутствии передачи права собственности;
- в начале срока лизинга приведенная стоимость минимальных лизинговых платежей практически равна справедливой стоимости арендуемого актива; и
- арендованные активы носят специализированный характер, что только лизингополучатель может пользоваться ими без значительных модификаций.

Являясь лизингодателем, Группа отражает активы, переданные в финансовый лизинг, в составе ссуд, предоставленных клиентам, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовый лизинг.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые и долевого ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Финансовые активы категории инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи представляют собой те непроеизводные финансовые активы, которые либо определены как имеющиеся в наличии для продажи либо не классифицированы как ссуды и дебиторская задолженность, финансовые вложения категории, удерживаемые до погашения, или финансовые активы категории, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости и в последующем оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на прочий совокупный доход и признанием в резерве переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, который включен в категорию «Прочие резервы» в разделе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением убытков от обесценения, прибылей или убытков от переоценки иностранной валюты, начисленного купонного дохода с использованием эффективной ставки процента и дивидендов по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, которые признаются непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При реализации, накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в резерве переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, переносятся в отчет о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 35.

Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе дивидендного дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках, при объявлении права Группы на их получение.

Вложения в долевого ценные бумаги категории инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым отсутствуют котировки рыночных цен на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, оцениваются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Группа намеревается и способна удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента, за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта или премии в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резерв под обесценение финансовых активов

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Группа признает обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются до тех пор, пока в последующем периоде величина обесценения не снизится, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Если происходит обесценение актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, включающий разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом любой оплаты суммы основного долга и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом любого убытка от обесценения, ранее признанного в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переводится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения в отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, не признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Любое увеличение справедливой стоимости после признания убытка от обесценения отражается в прочем совокупном доходе и накапливается в резерве переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, который включён в категорию «Прочие резервы» в разделе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении. Восстановление убытков от обесценения по долговым инструментам производится через консолидированный отчет о прибылях и убытках, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно связано с событием, происходящим после того, как убыток от обесценения был признан в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Для финансовых активов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Изменение обесценения отражается через консолидированный отчет о прибылях и убытках с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Группа оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Деловая репутация

Деловая репутация, возникающая при приобретении бизнеса, учитывается по стоимости приобретения, определенной на дату приобретения (см. параграф «Объединение бизнеса» выше) за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Для оценки на предмет обесценения деловая репутация распределяется между всеми генерирующими денежные потоки учетными единицами («генерирующими единицами») или группами генерирующих единиц Группы, которые предположительно получают выгоды за счет синергии, достигнутой в результате объединения.

Оценка на предмет обесценения генерирующих единиц, среди которых была распределена деловая репутация, проводится ежегодно или чаще, если есть признаки обесценения такой единицы. Если возмещаемая стоимость генерирующей единицы оказывается ниже ее балансовой стоимости, убыток от обесценения сначала относится на уменьшение балансовой стоимости деловой репутации данной единицы, а затем на прочие активы данной единицы пропорционально балансовой стоимости каждого актива единицы. Убытки от обесценения деловой репутации признаются непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения деловой репутации не подлежит восстановлению в последующих периодах.

При выбытии соответствующей генерирующей единицы соответствующая сумма деловой репутации учитывается при определении прибыли или убытка от выбытия.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства, за исключением зданий и иной недвижимости, и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленных износа и амортизации. Здания и иная недвижимость учитываются по рыночной стоимости. Износ объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Износ основных средств и амортизация нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Износ и амортизация рассчитывается на основе метода равномерного списания стоимости с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и иная недвижимость	1-10%
Мебель и оборудование	4-50%
Нематериальные активы	15-50%

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Износ улучшений арендованной собственности начисляется в течение 5 лет. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Обесценение 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, используемые для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении 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 земли, зданий и иной недвижимости, 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 в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Износ переоцененных зданий и иной недвижимости отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается, используя один из трех методов:

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

Объект основных средств списывается в случае выбытия или когда от дальнейшего использования актива не ожидается экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением деловой репутации

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают. В случае, когда Группа считает что справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости, находящегося в процессе строительства, не может быть надежно оценена, но ожидает, что надежная оценка станет возможной по завершении строительства, Группа оценивает такой объект инвестиционной недвижимости, находящийся в процессе строительства, по себестоимости до тех пор, пока его справедливая стоимость не станет надежно оцениваемой или пока строительство не будет завершено (в зависимости от того, что наступит раньше).

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов, а не посредством их дальнейшего использования, и активы (или группы выбытия) доступны для немедленной продажи в их текущем состоянии. Руководство должно завершить продажу активов в течение одного года с момента их классификации как предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Прекращенная деятельность

Внеоборотные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по текущему налогу определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, принятых или фактически принятых на отчетную дату.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой активы или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые активы и обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других активов и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли или налогооблагаемые временные разницы возникают вследствие первоначального признания деловой репутации.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы от вычитаемых временных разниц, касающихся таких инвестиций, признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы.

Отложенные налоги рассчитываются по ставке, которая, как предполагается, будет применяться или фактически применяется в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход или капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочего совокупного дохода или капитала.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В странах, в которых Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства и субординированный заем

Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства и субординированный заем первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за минусом операционных издержек. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Группы текущих обязательств, возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и предоставленные аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставленные Группой, обеспечивают оговоренные выплаты по возмещению убытков, понесенных держателем из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы, предоставленные, первоначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии, они признаются по наибольшему значению из (а) суммы, признаваемые как резервы в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и (б) первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации по премии, полученной по финансовым гарантиям и предоставленным аккредитивам.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются, кроме случаев, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения является маловероятным. Условные активы не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются, когда вероятным является поступление экономических выгод.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, отражается по первоначальной стоимости. Размер Уставного капитала может быть изменен путем размещения собственных акций (увеличения капитала), а также путем выкупа собственных акций (уменьшения капитала).

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение капитала за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

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.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, предусматривающие обязательную выплату дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты, содержащие компонент обязательства. Справедливая стоимость долгового компонента при первоначальном признании оценивается дисконтированием ожидаемого будущего движения денежных средств по рыночной ставке по аналогичному долговому инструменту и отражается в отчете о финансовом положении в обязательствах, в корреспонденции с дополнительным оплаченным капиталом. Впоследствии компонент обязательства оценивается в соответствии с теми же принципами, что и субординированный заем, а компонент капитала оценивается в соответствии с теми же принципами, что и для уставного капитала. Дивиденды текущего периода, относящиеся к данным акциям, признаются как расходы в составе прибыли или убытка.

Пенсионные и прочие обязательства

В соответствии с требованиями законодательства стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, Группа удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в пенсионные фонды. Существующие системы пенсионного обеспечения предусматривают расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе, установленной законодательством стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

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 процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

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 инвестициям в ценные бумаги, классифицируются как процентные доходы. Прочий доход признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при завершении соответствующей операции. Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентный доход.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за предоставление ссуд, а также соответствующие прямые и вмененные затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов вместе с соответствующими прямыми затратами и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. 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 прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившимся предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных займов признается в прибылях и убытках, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Доходы и расходы по страховой деятельности

Доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, удержанные перестраховщиками, за вычетом чистого изменения в резервах по незаработанным премиям, резервах на возможные потери от страхования и расходов по корректировке резервов, и стоимости приобретения страхового полиса.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, удержанных перестраховщиками. При заключении контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резервы по не заработанным премиям представляют собой часть премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включаются в резервы в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по корректировке резервов учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения. Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в прочих активах в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении, и амортизируется в течение всего периода, в котором соответствующие премии были заработаны, а также проверяется на обесценение в случаях, когда балансовая стоимость не подлежит восстановлению. В случае, если балансовая стоимость актива превышает ее возмещаемую стоимость, то актив немедленно списывается. Прочие расходы признаются как расходы, когда они были понесены.

Резервы на убытки от страховой деятельности и расходы по корректировке резервов

Резервы на убытки от страховой деятельности и расходы по корректировке резервов представляет собой итоговую оценку предполагаемых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее – «РЗНУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ»).

РЗНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были урегулированы по состоянию на отчетную дату. Оценка осуществляется на основании информации, полученной Группой в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Группой на основании предыдущей истории заявления/урегулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями НБРК в размере не менее 5% от суммы страховых премий за вычетом комиссионных, за двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета.

Страхование, относящееся к страхованию жизни

Резерв убытков и произошедшие убытки по аннуитетным договорам определяются как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих обязательств, расходы по работе с аннуитетом и административные расходы по работе с договорами за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых расчетных страховых премий, которые потребуются для урегулирования будущего оттока денег на основании использованных оценочных предположений. Резервы основаны либо на текущих допущениях, либо рассчитаны с использованием допущений, установленных на момент заключения договора, в этом случае обычно включается маржа по риску и неблагоприятному отклонению.

Доля перестраховщиков в резерве убытков рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика в соответствии с договорами перестрахования.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Группа осуществляет перестрахование страховщика. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате юридических рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Активы перестрахования включают суммы задолженности других компаний, осуществляющих перестрахование, за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по корректировке убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования. Перестрахование в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении учитывается на валовой основе, в прочих активах, если только не существует права на взаимозачет.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск определен как разумная оценка возможности существенного убытка, а временной риск определен как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Группа производит оценку активов перестрахования на периодической основе. Актив перестрахования является обесцененным в случае, если существуют объективные свидетельства того, что Группа может не получить все суммы, причитающиеся по условиям договора и такое событие оказывает поддающееся оценке воздействие на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

Обменные курсы

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

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
тенге/1 доллар США	182.35	154.06	150.74
тенге/1 евро	221.59	212.02	199.22
тенге/1 кыргызский сом	3.10	3.13	3.18
тенге/1 российский рубль	3.13	4.68	4.96
тенге/1 таджикский сомони	35.35	32.27	31.68

Залоговое обеспечение

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

Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- «Фонд переоценки основных средств», который состоит из резерва переоценки земли и зданий;
- «Резерв/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи;
- «Фонд курсовых разниц», используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность;
- «Резерв хеджирования», используемый для отражения эффективной части доходов или расходов по инструменту хеджирования денежных потоков. Хеджирование не удовлетворяет критериям учета хеджирования с конца 2009 г. Сумма накопленной прибыли или убытка по инструменту хеджирования, признанная в составе прочего совокупного дохода, начиная с периода, в котором хеджирование было эффективным, остается признанной отдельной строкой в составе капитала до возникновения прогнозируемой операции;
- «Обязательный резерв», который отражает разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, предоставленным регулятору в соответствии с нормативными требованиями. Разница объясняется фундаментальными методологическими отклонениями, включая влияние будущих дисконтированных денежных потоков и некоторых форм залога на уровень резервов. До 1 января 2013 г. данный резерв создавался за счет ассигнований из нераспределенной прибыли в соответствии с нормативными требованиями Республики Казахстан. Данный резерв был упразднен НБРК с 1 января 2013 г.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в отчете о финансовом положении сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как прекращение признания, Группа не признает эту операцию как взаимозачет переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

Информация по сегментам

Сегменты определяются на той же основе, что используется руководством Группы, принимающим решения по операционной деятельности (Правление) с целью распределения ресурсов и оценки финансовых результатов, в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты». Руководство рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту отдельно, включая показатели операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются, в основном, на основе их результатов, что исключает некоторые нераспределенные затраты, связанные с процентными расходами по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам, предоставленным другим банкам и прочим финансовым институтам и операционные расходы, кроме заработной платы и прочих выплат работникам. Сегменты, доход по которым, в основном, получен от продажи внешним клиентам, и доход, результаты или активы которых составляют десять или более процентов от всех сегментов, отражаются в отчетности отдельно. Географические сегменты Группы отражены в отчетности по месту регистрации компании в Группе.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Группы 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, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности

На регулярной основе Группа проводит оценку ссуд и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение установлены для признания убытков на обесценение ссудного портфеля и дебиторской задолженности. Группа полагает, что резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности является ключевым источником неопределенности расчетной оценки, так как (i) резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности подвержен изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущем уровне дефолтов и об оценке потенциальных убытков, относящихся к обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на недавнем опыте, а также (ii) любое значительное расхождение между предполагаемыми и фактическими убытками потребует начисления дополнительных убытков Группой, которые могут оказать значительное влияние на финансовую отчетность в будущем.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы обесценения в случае, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и имеется мало исторических данных, относящихся к аналогичным заемщикам. Также, основываясь на прошлом обслуживании долга, прошлом поведении заемщика, доступных данных, сигнализирующих о неблагоприятном изменении в платежеспособности заемщика, а также национальных и местных экономических условиях, которые коррелируют с уровнем дефолта активов соответствующей группы, Группа производит оценку изменений будущих денежных потоков. Для активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, руководство основывает расчетные оценки на историческом опыте об уровне дефолта аналогичных активов, находящихся в соответствующей группе. Группа использует расчетные оценки руководства, чтоб откорректировать доступные данные, отразив текущие обстоятельства и особенности для соответствующей группы ссуд и дебиторской задолженности, которые не отражаются в исторических данных.

Наиболее важным являются суждения, которые применяются при оценке уровня обесценения ссуд, направленных на операции с недвижимостью и строительство. В текущих экономических и рыночных условиях использование статистики предыдущих лет при определении уровня убытков ссудного портфеля является менее значимым инструментом. Вместо этого руководство должно либо использовать последние эмпирические данные по обесценению портфеля либо вовлекать аналитический инструментарий для оценки будущей экономической стоимости активов, заложенных в качестве обеспечения, или ожидаемых денежных потоков, которые формируются деятельностью заемщиков. Данная область суждения обладает значительным уровнем чувствительности по отношению к различным факторам риска, таким как общий экономический рост, вовлечение Правительства, поддержка местных органов власти, тренды рынков жилой и коммерческой недвижимости, а также изменения в законодательстве. Субъективность предположений, лежащих в основе такого суждения, высока.

На уровень резервов под обесценение ссудной задолженности по данным категориям ссуд на отчетную дату оказывают влияние следующие факторы:

- Оценка экономической стоимости активов, заложенных в качестве обеспечения по ссудам, направленным на финансирование недвижимости. В некоторых случаях руководство использует определенные предположения для определения ценности залогового обеспечения, такого как земля, на основе стратегии наилучшего использования, текущих ставок аренды и цен продажи жилой и коммерческой недвижимости. В дополнение к этому оценка иногда зависит от ожиданий, что муниципальные власти будут продолжать финансирование расходов на развитие инфраструктуры под определенным проектом по недвижимости и в прилегающих районах. В определенных случаях необходимость дополнительного финансирования, а также дополнительные инвестиции включаются в оценку экономической стоимости.
- Банк определил стратегию выхода для ссуд, направленных на строительство, которая сейчас находится в стадии осуществления, в основном в г. Алматы и г. Астана. В большинстве случаев подход, выбранный Банком, подразумевает тесное сотрудничество с местными муниципальными властями, субподрядчиками по строительству и поставщиками строительных материалов, а также выдвигает требования к наличию таких строительных материалов, специализированного оборудования и рабочей силы.
- Вероятнее всего просрочки по ссудам, выданным на строительство, возникнут по незавершенным объектам строительства. Следовательно, Банк способствует дополнительным вложениям в незавершенные объекты строительства, что в свою очередь увеличивает возможность генерировать дополнительные денежные потоки для существующих заемщиков Банка, оказывающих сопутствующие услуги строительному сектору, такие как лизинг оборудования, строительные материалы, управление объектами строительства, предоставление услуг рабочей силы, транспортировка, обеспечение охраны и прочие услуги.

Изменения справедливой стоимости в вышеуказанных факторах и предположениях могут привести к значительным поправкам уровня резервов под обесценение, а также оценке балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам. Руководство обновляет предположения и подходы по отношению к индивидуальным заемщикам на регулярной основе.

Резерв под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности был определен, учитывая существующую экономическую и политическую ситуацию. Группа не может предсказать будущие изменения ситуации в Казахстане и влияние, которое данные изменения могут оказать на достаточность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Определение обесценения кредита происходит в рамках процесса кредитного мониторинга, что включает в себя мониторинг платежей клиента и подготовку регулярных мониторинговых отчетов по клиенту и его ссудам с периодичностью в 6 или 12 месяцев, в зависимости от кредитоспособности клиента. Кроме того, кредитные менеджеры постоянно проводят мониторинг качества ссуд, финансового состояния и бизнеса клиента, а также соблюдения условий кредитных договоров. Для целей формирования резервов под обесценение оценка возможного обесценения корпоративных ссуд производится на индивидуальной основе.

Группа классифицирует корпоративные ссуды как неработающие и, следовательно, как обесцененные, при наличии просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 90 дней и более, а также в случае наступления события, которое отрицательно влияет на платежеспособность заемщика.

Группа классифицирует потребительские (розничные) ссуды и ссуды малому бизнесу как неработающие или обесцененные в случае наличия просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 90 дней и более. Для целей формирования резервов под обесценение оценка таких ссуд производится на групповой основе на уровне портфеля.

Согласно политике Группы по управлению кредитным портфелем, если хотя бы одна ссуда, предоставленная клиенту, признается обесцененной на основе описанных выше критериев, вся задолженность такого заемщика считается обесцененной, т.е. другие действующие ссуды такого заемщика также признаются обесцененными.

Все ссуды, не включенные в состав неработающих или обесцененных, оцениваются коллективно. Однородные и/или коллективные активы не оцениваются для целей обесценения на индивидуальной основе, поскольку в отношении таких активов не имеется достаточно объективной информации для рассмотрения в целях обесценения.

Группа формирует резерв под обесценение активов для покрытия кредитных убытков, включая те, при которых актив не был определен. Как минимум ежемесячно, резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, рассматривается Председателем Правления, Директором Департамента риск-менеджмента № 1, Управляющим директором по финансовым вопросам и Главным бухгалтером. Как минимум ежеквартально, резерв под обесценение и качество кредитов рассматриваются Советом директоров. Размер резервов оценивается относительно кредитного портфеля и текущих экономических условий. При определении размера резерва используются индивидуальный и портфельный подходы. По мнению руководства, размер созданных резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг. являлся достаточным для покрытия убытков по ссудному портфелю Группы.

Обесценение деловой репутации

Проверка деловой репутации на обесценение отражает наилучшую расчетную оценку руководства ожидаемых будущих денежных потоков генерирующей единицы и ставок, использованных для дисконтирования этих денежных потоков, которым свойственна неопределенность из-за следующих факторов:

- будущие денежные потоки генерирующих единиц чувствительны к планируемым денежным потокам в периодах, по которым доступны детальные прогнозы и к допущениям в отношении структуры долгосрочных денежных потоков. Прогнозные значения сравниваются с фактическими результатами деятельности, и отражают ожидания руководства в отношении деятельности на дату оценки; и
- ставки, использованные для дисконтирования ожидаемых денежных потоков, основываются на стоимости капитала для каждой генерирующей единицы, и данные ставки могут существенно влиять на их оценку. Стоимость капитала рассчитана на основе модели оценки долгосрочных активов, которая включает ряд переменных, подверженных колебаниям в зависимости от внешних рыночных ставок и экономической ситуации, находящейся вне контроля Группы.

Тестирование на предмет обесценения по определению включает ряд вопросов, требующих вынесения субъективного суждения: подготовка прогнозов движения денежных средств за периоды, которые выходят за пределы обычных требований управленческой отчетности; оценка коэффициента дисконтирования, подходящего для данного направления деятельности; оценка справедливой стоимости генерирующих единиц; и оценка отделяемых активов каждого направления деятельности, деловая репутация которого подвергается проверке.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 35, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 35 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Возмещаемость активов по отложенному налогу на прибыль

Активы по отложенному налогу на прибыль признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Непризнанные активы по отложенному налогу на прибыль пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить актив по отложенному налогу на прибыль.

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МСФО

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 (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные организации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»;
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»;
- Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»;
- Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы».

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные организации».

Поправки к МСФО (IFRS) 10 освобождают инвестиционные организации от консолидации дочерних предприятия. Вместо этого, инвестиционные организации обязаны оценивать свою долю участия в дочерних предприятиях по справедливой стоимости через прибыли или убытки в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности. Исключение не применяется к тем дочерним предприятиям, которые оказывают услуги, связанные с инвестиционной деятельностью инвестиционной организации.

Организация считается инвестиционной, если она соответствует ряду критериев:

- получает средства от одного или более инвесторов с целью оказания им профессиональных услуг по управлению инвестициями;
- предоставляет инвесторам заверение, что целью ее бизнеса является исключительно вложение средств для прироста капитала, получения инвестиционного дохода или и того, и другого;
- оценивает результаты практически всех инвестиций по справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 предусматривают дополнительные раскрытия, обязательные для инвестиционных организаций.

Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не является инвестиционной организацией.

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 консолидированную финансовую отчетность Группы 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».

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не применяет учет хеджирования.

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

Поправки разрешают не прекращать учет хеджирования в случае новации производных инструментов в пользу клирингового контрагента при выполнении определенных критериев. Поправки также разъясняют, что любое изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента, обозначенного в качестве инструмента хеджирования, в результате новации должно быть учтено при анализе и оценке эффективности хеджирования.

Поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не применяет учет хеджирования.

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.

Разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность.

Группа не применила 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

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.²;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»²;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»³;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»⁴.

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

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 г., с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 г., с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г., с возможностью досрочного применения.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников».

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разъясняют требования относительно того, как взносы работников или третьих лиц, связанные с оказанием услуг, должны распределяться по периодам оказания услуг. Кроме того, поправки разрешают, но не обязывают, признавать взносы в качестве уменьшения стоимости услуг периода, в котором услуга оказана, если сумма взноса не зависит от срока службы.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не имеет пенсионных программ с установленными выплатами.

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

В мае 2014 г. был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию информации.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 г., ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 г. 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 г. выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 г. 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 г., 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.
- **Учет хеджирования.** Вводится новая модель учета хеджирования, цель которой более тесно увязать учет хеджирования с действиями руководства по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых статей. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, оценка эффективности хеджирования заменена на принцип экономических отношений между объектом и инструментом хеджирования. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.
- **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 г., с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать 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) 2 вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того, является ли оно финансовым инструментом, входящим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

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 Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательства 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.

Поправки к МСФО (IAS) 40 разъясняют, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и могут применяться одновременно. Соответственно, компания, приобретающая инвестиционную недвижимость, должна определить, удовлетворяется ли определение инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также является ли операция объединением бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия. Кроме того, поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи» должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются перспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что при определении ставки дисконтирования для обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности на основании высококачественных корпоративных облигаций, нужно использовать облигации, выпущенные в той же валюте, в которой будут осуществляться выплаты вознаграждений. Поправки вступают в силу с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, в которой эти поправки впервые применены.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

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

4. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее входившие в состав прочих активов в консолидированном отчете о финансовом положении, были выделены в отдельную статью активы, предназначенные для продажи, для соответствия с информацией текущего периода.

По состоянию на 31 декабря 2013 г., активы, не являвшиеся инвестиционной недвижимостью входили в состав инвестиционной недвижимости в консолидированном отчете о финансовом положении, поэтому такие активы были реклассифицированы в статью прочие активы для соответствия с информацией текущего периода.

	Согласно предыдущему отчету	Сумма	Согласно переклассифици- рованному отчету
	По состоянию на 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	(млн. тенге)	По состоянию на 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Согласно консолидированному отчету о финансовом положении			
Инвестиционная недвижимость	38,849	(8,009)	30,840
Активы, предназначенные для продажи	-	98,543	98,543
Прочие активы	128,504	(90,534)	37,970
	Согласно предыдущему отчету	Сумма	Согласно переклассифици- рованному отчету
	По состоянию на 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	(млн. тенге)	По состоянию на 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Согласно консолидированному отчету о финансовом положении			
Активы, предназначенные для продажи	-	71,853	71,853
Прочие активы	88,049	(71,853)	16,196

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Процентные доходы:			
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:			
- процентные доходы по коллективно обесцененным финансовым активам*	41,127	-	-
- процентные доходы по финансовым активам, оцененным индивидуально для целей обесценения*	95,203	-	-
- процентные доходы по не обесцененным финансовым активам, включая коллективные необесцененные займы*	169,057	-	-
- процентные доходы по однородным и отслеживаемым финансовым активам, оцененным индивидуально	-	163,365	149,980
- процентные доходы по отдельно обесцененным финансовым активам	-	66,311	54,069
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	-	16,066	22,738
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,561	5,180	5,799
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	2,631	1,170	771
Итого процентные доходы	313,579	252,092	233,357
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:			
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	281,679	243,497	223,966
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым институтам	3,605	1,790	2,441
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	713	455	380
Процентные доходы по облигациям АО «ФНБ Самрук-Казына»	19,390	-	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	305,387	245,742	226,787
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:			
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	5,561	5,180	5,799
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,561	5,180	5,799
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	2,631	1,170	771
Итого процентные доходы	313,579	252,092	233,357
Процентные расходы:			
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	159,547	110,550	110,398
Итого процентные расходы	159,547	110,550	110,398
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:			
Проценты по средствам клиентов	91,497	74,892	68,661
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	26,466	20,602	24,737
Проценты по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	22,579	3,659	3,972
Проценты по прочим привлеченным средствам	9,167	1,087	1,359
Проценты по субординированному займу	8,960	9,586	10,891
Дивиденды по привилегированным акциям	878	724	778
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	159,547	110,550	110,398
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	154,032	141,542	122,959

*С 2014 г. коллективный ссудный портфель включает в себя часть розничного портфеля и часть портфеля малого и среднего бизнеса. Данное изменение не повлияло на общую сумму процентного дохода.

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн. тенге) (Примечание 16)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге) (Примечание 17)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (млн. тенге) (Примечание 18)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2011 г.	160	658,108	186	658,454
Формирование дополнительных резервов	132	286,193	-	286,325
Списание активов	-	(30,824)	-	(30,824)
Курсовые разницы	(12)	9,810	-	9,798
31 декабря 2012 г.	280	923,287	186	923,753
(Восстановление резервов)/формирование дополнительных резервов	(112)	71,667	-	71,555
Списание активов	-	(27,949)	-	(27,949)
Курсовые разницы	3	11,748	-	11,751
31 декабря 2013 г.	171	978,753	186	979,110
(Восстановление резервов)/формирование дополнительных резервов	(2,383)	76,283	139	74,039
Списание активов	-	(655,723)	(181)	(655,904)
Курсовые разницы	2,212	109,262	-	111,474
Переклассификация как актив для продажи	-	(299)	-	(299)
31 декабря 2014 г.	-	508,276	144	508,420

В течение 2014 г., были списаны ссуды на сумму 655,723 млн. тенге. Основная часть списаний связана с проводимыми НБРК мерами по снижению не работающих займов на балансах банков второго уровня, и связанными с ними изменениями в Налоговом кодексе, произошедшими с 1 января 2014 г., позволяющими проводить списание без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое, следовательно, не является объектом налогообложения.

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Страховые резервы, валовые	47,986	15,655	12,876
Доля перестрахования в резервах	(9,799)	(3,114)	(3,322)
	38,187	12,541	9,554

Информация о движении страховых резервов, резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Страховые резервы, валовые (млн. тенге)	Прочие активы (млн. тенге) (Примечание 23)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2011 г.	8,200	3,773	11,973
Формирование дополнительных резервов	4,676	1,223	5,899
Списание активов	-	(201)	(201)
Курсовые разницы	-	95	95
31 декабря 2012 г.	12,876	4,890	17,766
Формирование дополнительных резервов	2,779	2,761	5,540
Списание активов	-	(906)	(906)
Курсовые разницы	-	68	68
31 декабря 2013 г.	15,655	6,813	22,468
Формирование дополнительных резервов	9,997	93	10,090
Списание активов	-	(7,181)	(7,181)
Курсовые разницы	-	(644)	(644)
Приобретение АО «БТА Банк»	22,334	24,878	47,212
Выбытие дочерней компании	-	(87)	(87)
31 декабря 2014 г.	47,986	23,872	71,858

Информация по страховым резервам, за вычетом перестрахования, представлена следующим образом:

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Аннуитетное страхование	20,894	7,724	4,432
Страхование жизни	4,796	417	252
Гражданско-правовая ответственность за причинение вреда	3,076	2,284	1,851
Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	2,370	598	645
Имущество	1,644	716	1,395
Страхование от несчастных случаев	1,568	197	226
Транспортные средства	1,271	176	193
Медицинское страхование	647	219	276
Прочие	1,921	210	284
	38,187	12,541	9,554

Прочие страховые резервы включают страхование ответственности частных нотариусов, аудиторских организаций, медицинское страхование, владельцев воздушного и водного транспорта и прочее.

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам представлена следующим образом:

	Гарантии и прочие внебалансовые обязательства (млн. тенге) (Примечание 32)
31 декабря 2011 г.	2,524
Формирование дополнительных резервов	109
Курсовые разницы	<u>40</u>
31 декабря 2012 г.	2,673
Формирование дополнительных резервов	1,415
Курсовые разницы	<u>68</u>
31 декабря 2013 г.	4,156
Восстановление резервов	(4,989)
Курсовые разницы	307
Приобретение АО «БТА Банк»	<u>1,212</u>
31 декабря 2014 г.	<u><u>686</u></u>

Информация о движении резервов по активам перестрахования представлена следующим образом:

	Активы перестрахования (млн. тенге) (Примечание 23)
31 декабря 2011 г.	-
Доля перестрахования в резервах	<u>(3,322)</u>
31 декабря 2012 г.	(3,322)
Доля перестрахования в резервах	<u>208</u>
31 декабря 2013 г.	(3,114)
Доля перестрахования в резервах	<u>(6,685)</u>
31 декабря 2014 г.	<u><u>(9,799)</u></u>

7. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли включает:			
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	(909)	45	1,178
Нереализованный (убыток)/прибыль, возникающий при корректировке справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли	(3,257)	800	(5,441)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(26,004)	3,898	3,937
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(30,170)	4,743	(326)

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Торговые операции, нетто	10,736	5,923	4,823
Курсовые разницы, нетто	(1,978)	(6,482)	(1,213)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	8,758	(559)	3,610

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Доходы по услугам и комиссии:			
Операции с пластиковыми картами	17,295	10,676	8,690
Кассовые операции	10,403	6,704	6,136
Расчетные операции	6,839	5,066	4,629
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	2,772	1,633	1,693
Проведение документарных операций	2,186	2,043	1,853
Операции по инкассации	842	545	440
Доходы, связанные с инвестиционным управлением пенсионными активами	482	4,594	3,661
Прочее	497	274	368
Итого доходы по услугам и комиссии	41,316	31,535	27,470
Расходы по услугам и комиссии:			
Взносы в фонды гарантирования депозитов и страховых выплат	8,990	4,476	4,738
Операции с пластиковыми картами	4,787	3,710	2,936
Проведение документарных операций	680	71	68
Услуги банков корреспондентов	293	224	244
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	247	290	278
Услуги вычислительного центра НБРК	211	181	138
Страховая деятельность	195	-	2
Прочее	1,246	235	180
Итого расходы по услугам и комиссии	16,649	9,187	8,584

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Доходы от страховой деятельности	5,365	5,085	3,092
Чистая прибыль/(убыток) от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1,266	(54)	776
Доходы от аренды	685	133	124
Доходы от продажи инвестиционной недвижимости	300	-	-
Доходы от выкупа собственных выпущенных долговых ценных бумаг и досрочного погашения прочих обязательств	130	8	63
Штрафы и пени полученные	87	16	6
Доходы от восстановления убытка от обесценения основных средств	30	7	5
Чистая прибыль от продажи товарно- материальных запасов	2	13	7
(Убыток от обесценения)/восстановление убытка от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(252)	726	(150)
Обесценение деловой репутации (Убыток)/прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	(403)	(2,405)	-
Чистый (убыток)/прибыль от продажи основных средств	(746)	1,032	217
Доходы от погашения облигаций	(666)	25	23
Возмещение расходов по залоговому имуществу	-	73	124
Прочее	10	108	50
	2,055	425	411
	<u>7,863</u>	<u>5,192</u>	<u>4,748</u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 г., Банк выкупил выпущенные долговые ценные бумаги на сумму 737 млн. тенге (2013 г.: 5,224 млн. тенге, 2012 г.: 556 млн. тенге). В результате указанной операции был получен доход в размере 130 млн. тенге (2013 г.: 8 млн. тенге, 2012 г.: 63 млн. тенге).

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Расходы на персонал	27,445	16,878	17,799
Юридические/консультационные услуги	7,571	200	224
Налоги, кроме налога на прибыль	4,972	1,781	1,599
Износ и амортизация	3,624	3,112	3,149
Расходы по активам принятым на баланс Банка	3,532	302	234
Текущая аренда	3,164	2,131	2,452
Техническое обслуживание основных средств	3,061	2,136	2,279
Расходы на рекламу и телекоммуникации	2,190	1,733	2,093
Охрана	1,286	886	793
Обслуживание системы банковских карточек	1,051	891	866
Обслуживание транспортных средств	447	320	415
Расходы на благотворительные цели и спонсорскую помощь	100	85	98
Прочие расходы	6,448	2,284	1,889
	<u>64,891</u>	<u>32,739</u>	<u>33,890</u>

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства стран, в которых Банк и его дочерние компании осуществляют деятельность, которые могут отличаться от МСФО.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц, по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Отложенные налоговые активы:			
Нереализованный убыток от переоценки ценных бумаг и производных инструментов	3,948	519	785
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды по ценным бумагам и производным инструментам	2,952	2,852	3,047
Резерв по убыткам по обесценению по средствам, предоставленным банкам и клиентам	2,560	-	42
Начисленные бонусы	349	496	459
Начисленные проценты к уплате	277	3,279	-
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	2	-	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-	3,070
Прочие активы	319	73	273
Итого отложенные налоговые активы	10,407	7,219	7,676
Отложенные налоговые обязательства:			
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	(2,533)	(2,183)	(1,988)
Нереализованная прибыль от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	(176)	(225)	(147)
Нереализованная прибыль от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	-	(2,852)	(1,320)
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных банкам и клиентам	-	(3)	-
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	-	-	(1)
Прочие обязательства	(1,676)	(226)	-
Итого отложенные налоговые обязательства	(4,385)	(5,489)	(3,456)
Чистые отложенные налоговые активы	6,022	1,730	4,220

Непризнанные отложенные налоговые активы, по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	305,204	179	343
Вычитаемые временные разницы	-	571	341
	<u>305,204</u>	<u>750</u>	<u>684</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. налоговые активы не признавались в отношении резервов под обесценение и определенной части прочих активов, в связи с тем, что не было ожиданий получения прибыли в ближайшем будущем по МКБ, достаточной для реализации отложенного налогового актива.

В 2014 г. непризнанные отложенные налоговые активы на сумму 305,204 млн. тенге относятся к АО «БТА Банк».

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	<u>30,678</u>	<u>62,219</u>	<u>(165,165)</u>
Налог по установленной ставке	6,136	12,444	(33,033)
Налоговый эффект от постоянных разниц:			
- необлагаемый налогом доход	(6,960)	(5,884)	(2,682)
- непризнанные активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(6,046)	-	-
- расходы, не относящиеся на вычеты	13,719	3,067	2,459
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль по декларации за предыдущие годы	<u>88</u>	<u>57</u>	<u>402</u>
Расходы/(экономия) по налогу на прибыль	<u>6,937</u>	<u>9,684</u>	<u>(32,854)</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	11,107	7,214	278
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль по декларации за предыдущие годы	88	57	402
(Экономия)/расход по отложенному налогу на прибыль	<u>(4,258)</u>	<u>2,413</u>	<u>(33,534)</u>
Расходы/(экономия) по налогу на прибыль	<u>6,937</u>	<u>9,684</u>	<u>(32,854)</u>

В течение 2014, 2013 и 2012 гг., необлагаемый доход представлял собой процентные доходы и доходы от прироста стоимости по государственным ценным бумагам Казахстана и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ, доходы по дивидендам, процентные доходы от финансового лизинга, и расходы, не относящиеся на вычеты, включали операционные расходы, не относящиеся на вычеты и расходы по созданию резервов по финансовому лизингу.

Ставка корпоративного подоходного налога в Республике Казахстан была установлена на уровне 20% в течение 2014, 2013 и 2012 гг.

	2014 г. (млн. тенге)	2013 г. (млн. тенге)	2012 г. (млн. тенге)
Чистые отложенные налоговые (активы)/обязательства			
1 января	(1,730)	(4,220)	29,131
(Экономия)/расходы по отложенному налогу на прибыль, признанному в отчете о прибылях и убытках	(4,258)	2,413	(33,534)
Изменение отложенного налога по хеджированию денежных потоков	(49)	78	47
Изменение отложенного налога по резерву переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(154)	(7)	136
Изменение обязательств по отложенному налогу по переоценке основных средств	(349)	6	-
Приобретение АО «БТА Банк»	214	-	-
Прочее	304	-	-
31 декабря	<u>(6,022)</u>	<u>(1,730)</u>	<u>(4,220)</u>

В течение 2012 г. налоговые органы провели налоговую проверку Банка за период с 2007 г. по 2010 г. включительно. По результатам проверки Банку была начислена сумма в размере 3,775 млн. тенге, которая включает сумму начисленного корпоративного подоходного налога и пени. Также налоговыми органами Банку предъявлены административные штрафы на общую сумму 1,395 млн. тенге. Решение налоговых органов было обжаловано Банком в городском суде г. Алматы на сумму 3,775 млн. тенге. В 2015 г. указанная сумма возвращена Банку.

13. ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли/(убытка) за год, относящейся к акционерам Материнского банка к средневзвешенному количеству простых акций за год.

Как описано в Примечании 30, дивиденды по простым акциям не могут превышать сумму дивидендов по привилегированным акциям за тот же период. Поэтому, чистая прибыль/(убыток) распределена между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию			
Чистая прибыль/(убыток) за год, относящийся к акционерам материнского Банка	21,405	52,122	(132,510)
За минусом дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	<u>(2,291)</u>	<u>(6,482)</u>	<u>-</u>
Чистая прибыль/(убыток) за год, относящаяся к акционерам простых акций	19,114	45,640	(132,510)
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли/(убытка) на акцию	<u>738,205,653</u>	<u>777,738,469</u>	<u>777,954,987</u>
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u>25.89</u>	<u>58.68</u>	<u>(170.33)</u>

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций, по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	Количество акций в обращении	Чистые активы	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы	Балансовая стоимость одной акции, тенге
		(млн. тенге)			(млн. тенге)			(млн. тенге)	
Простые	669,527,165	406,813	607.61	777,777,907	363,958	467.95	777,588,523	312,755	402.21
Привилегированные	122,273,402	<u>14,419</u>	117.92	122,135,445	<u>13,097</u>	107.24	123,209,769	<u>13,038</u>	105.82
		<u>421,232</u>			<u>377,055</u>			<u>325,793</u>	

Количество простых и привилегированных акций в обращении рассчитано за вычетом выкупленных собственных акций.

В соответствии с изменениями к Листинговым правилам КФБ, введенными в действие с 25 августа 2010 г., финансовая отчетность компаний, включенных в списки торгов, должна содержать данные о балансовой стоимости одной акции (простой и привилегированной). В таблице приведенной выше, стоимость чистых активов и балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией в Листинговых правилах КФБ.

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНЫХ (ЦЕНТРАЛЬНЫХ) БАНКАХ

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Наличные средства в кассе	84,002	46,339	50,188
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	108,360	145,348	56,309
	<u>192,362</u>	<u>191,687</u>	<u>106,497</u>

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

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	192,362	191,687	106,497
Ссуды и средства, предоставленные банкам, с первоначальным сроком размещения менее 3 месяцев	100,926	115,030	112,733
РЕПО с банками, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	64,506	10,590	10,688
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан («НБРК»)	(50,568)	(40,003)	(37,806)
За вычетом денежных средств, размещенных в Центральном банке России («ЦБР»)	(1,373)	(2,102)	(2,974)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Кыргызской Республики («НБКР»)	(174)	(139)	(133)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Таджикистана («НБТ»)	(141)	(78)	(72)
	<u>305,538</u>	<u>274,985</u>	<u>188,933</u>

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	112,357	99,934	103,644
Долевые ценные бумаги	45,901	5,337	6,355
Производные финансовые инструменты	17,669	16,584	8,823
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>175,927</u>	<u>121,855</u>	<u>118,822</u>
	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Производные финансовые инструменты	20,791	2,296	8,877
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>20,791</u>	<u>2,296</u>	<u>8,877</u>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к классу торговых финансовых активов.

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Номиналь- ная процентная ставка	Сумма	Номиналь- ная процентная ставка	Сумма	Номиналь- ная процентная ставка	Сумма
	%	(млн. тенге)	%	(млн. тенге)	%	(млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:						
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.30-8.75	77,937	3.30-8.75	74,242	0.00-8.75	77,504
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.88-4.88	10,735	-	-	-	-
Облигации казахстанских компаний	5.00-13.00	5,467	6.00-9.20	2,494	6.00-9.20	2,489
Облигации казахстанских банков	5.50-13.00	4,532	7.00-9.70	707	6.00-9.70	768
Еврооблигации казахстанских компаний	4.63-6.95	3,449	5.75-9.13	1,395	8.38	866
Облигации российских компаний	8.15-10.75	3,306	4.20-13.50	7,475	7.40-13.50	13,760
Еврооблигации казахстанских банков	7.25-9.88	1,986	7.25-9.50	1,080	7.25-9.50	1,891
Облигации Банка Развития Казахстана	6.00-6.50	1,209	6.50	165	6.50	173
Муниципальные облигации РФ	12.85	1,124	8.35	1,717	8.86-9.00	2,010
Муниципальные облигации Республики Казахстан	6.20	608	-	-	-	-
Прочие облигации иностранных эмитентов	7.88	425	-	-	-	-
Облигации международных финансовых учреждений, иностранных банков и иностранных финансовых организаций	4.64-5.00	410	2.82	51	5.87-6.95	89
Казначейские векселя Министерства Финансов Канады	9.00	393	-	-	-	-
Облигации российских банков	7.90-9.00	297	6.90-10.15	2,919	7.90-10.15	4,039
Казначейские облигации США	8.13	228	0.25	7,689	-	-
Государственные облигации стран, не входящих в ОЭСР	12.50	109	-	-	-	-
Еврооблигации российских банков	6.13	75	-	-	-	-
Еврооблигации Правительства РФ	7.85	67	-	-	7.85	55
		<u>112,357</u>		<u>99,934</u>		<u>103,644</u>

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Доля собствен- ности %*	Сумма (млн. тенге)	Доля собствен- ности %*	Сумма (млн. тенге)	Доля собствен- ности %*	Сумма (млн. тенге)
Долевые ценные бумаги:						
ГДР казахстанских компаний	0.00-2.17	22,552	-	26	1.43	1,262
Акции иностранных банков*	10.82	16,983	-	-	-	55
Акции казахстанских компаний	0.00-3.56	5,308	0.00-3.08	5,311	0.00-3.08	4,430
Акции иностранных компаний*	-	731	-	-	-	106
Акции казахстанских банков*	-	327	-	-	-	-
ГДР российских банков*	-	-	-	-	-	240
Акции российских компаний*	-	-	-	-	-	161
Акции российских банков*	-	-	-	-	-	76
ГДР казахстанских банков*	-	-	-	-	-	25
		<u>45,901</u>		<u>5,337</u>		<u>6,355</u>

*Доля собственности в долевыми ценными бумагами меньше 1%, если не указано иначе.

По состоянию на 31 декабря 2014 г., справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, была равна 73,763 млн. тенге (2013 г.: 75,380 млн. тенге, 2012 г.: 77,936 млн. тенге) (Примечание 24).

По состоянию на 31 декабря 2014 г., в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитывалась 10.82% доля в капитале Шекербанк TAS. Справедливая стоимость акций Шекербанк TAS, на 31 декабря 2014 г., составила 16,983 млн. тенге.

	31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)		Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)		Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	
		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты									
Валютные контракты									
Своп	498,429	15,496	(12,195)	222,346	16,552	(1,619)	166,073	8,701	(1,514)
Форвард	17,323	1,160	-	3,312	25	(22)	4,540	22	-
Спот	3,709	2	(5)	11,423	7	(19)	21,723	23	(12)
Опцион	1,300	232	-	-	-	-	-	-	-
Процентные контракты:									
Своп	4,275	-	(453)	6,632	-	(636)	34,193	77	(7,351)
Прочие:									
Форвард на ценные бумаги	9,227	-	(7,359)	-	-	-	-	-	-
Спот на покупку ценных бумаг	-	779	(779)	-	-	-	-	-	-
		17,669	(20,791)		16,584	(2,296)		8,823	(8,877)

По состоянию на 31 декабря 2014 г., совокупная сумма нереализованных доходов, отложенная в резерве хеджирования, относящаяся к кросс-валютным свопам, составила 878 млн. тенге (2013 г.: 1,197 млн. тенге, 2012 г.: 1,468 млн. тенге). Данная сумма будет амортизирована в прибыли или убытки за период до февраля 2017 г., в соответствии с ранее хеджированными денежными потоками по этим контрактам.

По состоянию на 31 декабря 2014 г., совокупная сумма нереализованных расходов, отложенная в резерве хеджирования, относящаяся к процентным свопам, составила ноль тенге (2013 г.: 72 млн. тенге, 2012 г.: 732 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2014 г., разница между справедливой стоимостью акций Шекербанк TAS и стоимостью продажи, согласно условиям договора заключенного с АО «ФНБ Самрук-Казына», была признана в качестве обязательства по форварду в размере 7,359 млн. тенге.

16. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ И ПРОЧИМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТИТУТАМ

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Ученные как ссуды и дебиторская задолженность:			
Ссуды и средства, предоставленные банкам	75,313	82,134	42,805
Корреспондентские счета в других банках	68,731	47,190	93,490
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	64,506	10,590	10,688
	208,550	139,914	146,983
За вычетом резервов под обесценение	-	(171)	(280)
	208,550	139,743	146,703

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым институтам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Группой ссуды выданные банкам и прочим финансовым институтам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы, отсутствовали (2013 г.: ноль тенге, 2012 г.: 74,947 млн. тенге).

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг. представлена следующим образом:

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)		31 декабря 2013 г. (млн. тенге)		31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	
	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	64,220	60,136	9,185	8,597	11,623	10,688
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	4,655	4,370	-	-	-	-
Облигации российских банков	-	-	1,077	957	-	-
Облигации российских компаний	-	-	624	562	-	-
Облигации Министерства финансов РФ	-	-	522	474	-	-
	68,875	64,506	11,408	10,590	11,623	10,688

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2014 г., депозиты, включенные в состав ссуд и средств банкам, на сумму 1,526 млн. тенге представляют собой страховое покрытие по карточным операциям (2013 г.: 119 млн. тенге; 2012 г.: 95 млн. тенге).

Срок соглашений обратного РЕПО, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 г., истекает в январе 2015 г. (2013 г.: в январе 2014 г., 2012 г.: в январе 2013 г.).

По состоянию на 31 декабря 2014 г., соглашения обратного РЕПО были заключены через КФБ. Банк полагает, что контрагентами по данным соглашениям являются банки и прочие финансовые институты.

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Ученные как ссуды и дебиторская задолженность:			
Ссуды, предоставленные клиентам	2,624,593	2,872,468	2,814,843
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	5,831	7,278	6,739
	<u>2,630,424</u>	<u>2,879,746</u>	<u>2,821,582</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(508,276)</u>	<u>(978,753)</u>	<u>(923,287)</u>
	<u>2,122,148</u>	<u>1,900,993</u>	<u>1,898,295</u>

Движение резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам за годы, закончившиеся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., отражены в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2014 г., Банк также принял собственные облигации и еврооблигации, ранее выпущенные дочерней компанией Kazkommerts Finance II B.V., в качестве обеспечения по определенным ссудам, предоставленным клиентам, со справедливой стоимостью 1 млн. тенге (2013 г.: 1 млн. тенге, 2012 г.: 47 млн. тенге).

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам экономики:			
Жилищное строительство	503,710	513,668	484,635
Физические лица	411,086	270,550	213,185
Недвижимость	177,548	127,343	113,363
Оптовая и розничная торговля	161,015	120,924	197,549
Гостиничный бизнес	154,458	135,565	138,146
Производство прочих неметаллических изделий	130,660	112,971	103,829
Промышленное и прочее строительство	87,224	40,599	36,321
Энергетика	76,011	40,325	43,558
Строительство коммерческой недвижимости	54,838	298,337	296,818
Инвестиции и финансы	54,266	43,382	39,860
Транспорт и связь	53,771	40,660	40,262
Добывающая промышленность и металлургия	29,855	11,261	8,786
Сельское хозяйство	27,959	8,936	21,847
Пищевая промышленность	18,690	12,562	15,259
Машиностроение	9,589	3,481	4,233
Производство строительных материалов	6,928	17,885	19,325
Медицинская промышленность	6,207	7,835	7,323
Прочее	158,333	94,709	113,996
	<u>2,122,148</u>	<u>1,900,993</u>	<u>1,898,295</u>

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., Группа получила право владения нефинансовыми активами, удерживаемых в качестве обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2014 г. такие активы в сумме 411,346 млн. тенге (2013 г.: 83,856 млн. тенге, 2012 г.: 50,267 млн. тенге) отражены в составе активов, предназначенных для продажи консолидированного отчета о финансовом положении. Данные активы в основном представлены недвижимостью, большинство из которых будут реализованы на торгах. А также, по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., Группа получила право владения активами, удерживаемыми в качестве обеспечения, представляющими собой незавершенное строительство. По состоянию на 31 декабря 2014 г., такие активы в сумме 8,971 млн. тенге (2013 г.: 14,687 млн. тенге, 2012 г.: 21,586 млн. тенге) так же отражены в составе активов, предназначенных для продажи консолидированного отчета о финансовом положении.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представляют следующие продукты:

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Потребительские ссуды	230,297	156,257	83,595
Ипотечные ссуды	174,961	109,271	123,104
Автокредиты	2,234	1,994	2,536
Коммерческие цели	2,005	841	2,186
Прочие	1,589	2,187	1,764
	<u>411,086</u>	<u>270,550</u>	<u>213,185</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 г., Группой были предоставлены ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы, на общую сумму 609,161 млн. тенге (2013 г.: 827,114 млн. тенге, 2012 г.: 832,629 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2014 г., значительная часть ссуд 86.94% (2013 г.: 90.42%, 2012 г.: 90.52%) всего портфеля была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

Составляющие чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Минимальные лизинговые платежи	6,498	8,313	8,058
За вычетом: незаработанного финансового дохода	<u>(667)</u>	<u>(1,035)</u>	<u>(1,319)</u>
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	<u>5,831</u>	<u>7,278</u>	<u>6,739</u>
В течение одного года	1,867	2,230	1,674
От одного до пяти лет	3,954	2,876	2,906
Свыше пяти лет	<u>10</u>	<u>2,172</u>	<u>2,159</u>
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	<u>5,831</u>	<u>7,278</u>	<u>6,739</u>

Стоимость будущих минимальных лизинговых платежей, к получению от клиентов по финансовому лизингу, по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., представлена следующим образом:

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
В течение одного года	2,145	2,670	2,207
От одного до пяти лет	4,342	3,462	3,647
Свыше пяти лет	<u>11</u>	<u>2,181</u>	<u>2,204</u>
Итого стоимость будущих минимальных лизинговых платежей	6,498	8,313	8,058
За вычетом: незаработанного финансового дохода	<u>(667)</u>	<u>(1,035)</u>	<u>(1,319)</u>
Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей к получению	<u><u>5,831</u></u>	<u><u>7,278</u></u>	<u><u>6,739</u></u>

В течение 2014, 2013 и 2012 гг., средний срок контрактов финансовой аренды составлял пять лет.

18. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	91,569	19,756	13,965
Долевые ценные бумаги	<u>3,037</u>	<u>1,493</u>	<u>1,717</u>
	<u><u>94,606</u></u>	<u><u>21,249</u></u>	<u><u>15,682</u></u>

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Номинальная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)	Номинальная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)	Номинальная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:						
Облигации международных финансовых учреждений, иностранных банков и иностранных финансовых организаций	0.00-12.54	37,106	-	-	-	-
Облигации казахстанских банков	5.70-13.00	11,164	0.00-9.25	2,383	6.90-12.50	1,873
Облигации казахстанских компаний	0.00-15.00	10,715	0.00-9.13	6,562	0.00-8.62	6,839
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.80-4.88	10,418	-	-	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.20-8.75	9,353	3.20-7.00	2,196	0.01-6.50	4,622
Облигации российских компаний	7.90-9.00	3,507	7.65-9.00	5,675	-	-
Облигации российских банков	7.65-10.80	2,955	7.65-8.55	2,395	-	-
Прочие облигации иностранных эмитентов	5.75-11.75	1,841	-	-	-	-
Еврооблигации казахстанских банков	7.25-9.88	1,460	-	-	-	-
Еврооблигации казахстанских компаний	6.95-9.13	871	-	-	-	-
Муниципальные облигации Республики Казахстан	6.20	869	-	-	-	-
Казначейские облигации США	8.13	857	-	-	-	-
Государственные облигации стран, не входящих в ОЭСР	12.50	344	-	-	-	-
Еврооблигации Правительства РФ	7.85	107	-	-	-	-
Облигации Банка Развития Казахстана	6.00-6.50	2	-	-	-	-
Еврооблигации Министерства Финансов РФ	-	-	-	469	7.85	551
Еврооблигации Евразийского Банка Развития	-	-	4.77	76	4.77	80
		<u>91,569</u>		<u>19,756</u>		<u>13,965</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 г., резервы под обесценение по некоторым долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, составляли 144 млн. тенге (2013 г.: 186 млн. тенге, 2012 г.: 186 млн. тенге). Информация о движении данных резервов за годы, закончившиеся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., представлена в Примечании 6.

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Долевые ценные бумаги*:			
Акции казахстанских компаний	1,609	561	610
АДР казахстанских компаний	767	930	780
ГДР казахстанских компаний	302	-	-
Акции иностранных компаний	173	-	-
ГДР казахстанских банков	94	-	-
Акции казахстанских банков	92	2	66
ГДР российских банков	-	-	261
	<u>3,037</u>	<u>1,493</u>	<u>1,717</u>

*Доля собственности в долевых ценных бумагах меньше 1%.

По состоянию на 31 декабря 2014 г., справедливая стоимость инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, была равна 4,095 млн. тенге (2013 г.: 6,440 млн. тенге; 2012 г.: ноль тенге) (Примечания 24 и 31).

19. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Номинальная процентная ставка %	Стоимость (млн. тенге)	Номинальная процентная ставка %	Стоимость (млн. тенге)	Номинальная процентная ставка %	Стоимость (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:						
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.20-8.07	8,328	4.20-4.48	1,414	4.48-6.75	1,661
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.88	4,408	-	-	-	-
Облигации казахстанских компаний	0.00-9.00	2,200	6.00-11.75	2,335	6.40-11.75	2,024
Еврооблигации казахстанских компаний	5.75	1,405	-	-	-	-
Облигации казахстанских банков	7.00-13.00	752	7.00-13.00	2,060	6.70-13.00	2,365
Еврооблигации казахстанских банков	7.25	615	-	-	-	-
Еврооблигации российских банков	6.13	376	-	-	-	-
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	6.50	201	6.50	202	6.50	203
Облигации международных финансовых организаций и иностранных банков	8.74	155	2.82	152	5.46-6.75	333
Облигации российских банков	-	-	7.88-8.70	340	7.88-8.70	351
		<u>18,440</u>		<u>6,503</u>		<u>6,937</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 г., амортизированная стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, была равна 6,118 млн. тенге (2013 г.: ноль тенге; 2012 г.: ноль тенге) (Примечание 24 и 31).

20. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость представлена следующим образом:

	2014 г. (млн. тенге)	2013 г. (млн. тенге)	2012 г. (млн. тенге)
По состоянию на 1 января	30,840	1,462	-
Приобретения	9,056	1,011	-
Увеличение в результате капитализации затрат	22,407	2,164	-
Поступления при объединении предприятий	278	-	-
Выбытие	(445)	-	-
Реклассификация из категории активов, предназначенных для продажи	692	35,244	1,198
Реклассификация из запасов	974	-	-
Реклассификация из основных средств	570	-	-
Реклассификация в категорию активов, предназначенных для продажи	(2,467)	(1,937)	-
Реклассификация в запасы	-	(8,009)	-
(Убыток)/прибыль от переоценки имущества	(614)	1,032	217
Курсовые разницы	(338)	(127)	47
По состоянию на 31 декабря	<u>60,953</u>	<u>30,840</u>	<u>1,462</u>

По состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., инвестиционная недвижимость, переданная в залог в качестве обеспечения по обязательствам, отсутствовала.

По состоянию на 31 декабря 2014 г., в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 290 млн. тенге (2013 г.: ноль тенге; 2012 г.: ноль тенге), от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., составили 57 млн. тенге (2013 г.: 1 млн. тенге; 2012 г.: ноль тенге). Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, которая не принесла дохода от аренды в течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 составили 23,726 млн. тенге (2013 г.: 28 млн. тенге; 2012 г.: ноль тенге).

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы, по состоянию на 31 декабря 2014 г., была определена независимыми оценщиками. Справедливая стоимость была определена на основании доходного и затратного методов, и сравнительного подхода. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущие использование. За год никаких изменений в методике оценки не произошло.

Ниже представлена подробная информация об объектах инвестиций Группы и данные об иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг.:

	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Инвестиционная недвижимость по справедливой стоимости:				
Земельные участки	-	103	-	103
Объекты недвижимости	-	660	60,190	60,850
Итого	-	763	60,190	60,953
	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Инвестиционная недвижимость по справедливой стоимости:				
Земельные участки	-	2,828	72	2,900
Объекты недвижимости	-	589	10,682	11,271
Итого	-	3,417	10,754	14,171

По состоянию на 31 декабря 2014 г., инвестиционная недвижимость на стадии строительства составила 55,663 млн. тенге (2013 г.: 24,678 млн. тенге).

21. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., Группа приняла долгосрочные активы путем получения прав на залоговое имущество, удерживаемое в качестве обеспечения, как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня приняло планы по активному поиску покупателя и выполнению этого плана. Активы, которые были признаны, включают в себя землю, здания и сооружения. В основном, активы расположены в г. Алматы и г. Астана. Планировалось, что справедливая стоимость этих активов будет возмещена преимущественно путем продажи активов в течение одного года с даты признания.

Активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:			
Земельные участки	392,624	57,530	25,124
Объекты недвижимости	16,915	25,685	25,057
Незавершенное строительство*	8,971	14,687	21,586
Прочие активы	1,807	641	86
Внеоборотные активы:			
Активы ЗАО «БТА Банк» (Беларусь)	13,907	-	-
Итого активы, предназначенные для продажи	434,224	98,543	71,853

*Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Группы, по состоянию на 31 декабря 2014 г., была определена независимыми оценщиками. Справедливая стоимость была определена на основании доходного и затратного методов, и сравнительного подхода. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущие использование. За год никаких изменений в методике оценки не произошло.

Ниже представлена подробная информация об активах Группы, предназначенных для продажи, и данные об иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:				
Земельные участки	-	-	392,624	392,624
Объекты недвижимости	-	-	16,915	16,915
Прочие активы	-	-	1,807	1,807
Итого	-	-	411,346	411,346
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:				
Земельные участки	-	-	57,530	57,530
Объекты недвижимости	-	-	25,685	25,685
Прочие активы	-	-	641	641
Итого	-	-	83,856	83,856

Влияние от долгосрочных активов, предназначенных для продажи на отчет о прибылях и убытках представлено в Примечании 10. Долгосрочные активы включены в сегменты «Обслуживание частных клиентов» и «Обслуживание корпоративных клиентов» Примечания 34.

22. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и иная недвижимость	Мебель и оборудование	Нематери- альные активы	Незавершен- ное строительство	Прочие	Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
По первоначальной/ переоцененной стоимости:						
31 декабря 2011 г.	23,942	19,676	4,201	68	1,387	49,274
Приобретения	114	1,668	408	24	31	2,245
Переоценка	239	-	-	-	-	239
Выбытия	(41)	(957)	(91)	(33)	(306)	(1,428)
Курсовые разницы	39	72	29	-	66	206
31 декабря 2012 г.	24,293	20,459	4,547	59	1,178	50,536
Приобретения	150	1,715	1,320	12	60	3,257
Переводы	25	-	-	(25)	-	-
Переоценка	203	-	-	-	-	203
Выбытия	(1,011)	(925)	(1,119)	(19)	(118)	(3,192)
Курсовые разницы	(35)	(60)	(24)	-	(54)	(173)
31 декабря 2013 г.	23,625	21,189	4,724	27	1,066	50,631
Приобретения	3,418	3,037	449	46	13	6,963
Переоценка	3,229	-	-	-	-	3,229
Выбытия	(632)	(1,682)	(555)	(72)	(595)	(3,536)
Курсовые разницы	(401)	(295)	7	-	(94)	(783)
Поступления при объединении предприятий	8,386	18,389	3,388	1,377	100	31,640
Выбытия по прекращенной деятельности	-	-	(25)	-	-	(25)
Перевод (из)/в прочих активов (включая перевод в ТМЗ)	(570)	9	(8)	101	(10)	(478)
31 декабря 2014 г.	37,055	40,647	7,980	1,479	480	87,641
Накопленный износ:						
31 декабря 2011 г.	655	12,103	2,740	-	748	16,246
Начисления за год	352	2,098	509	-	190	3,149
Переоценка	(126)	-	-	-	-	(126)
Списано при выбытии	(33)	(941)	(91)	-	(306)	(1,371)
Курсовые разницы	1	62	26	-	29	118
31 декабря 2012 г.	849	13,322	3,184	-	661	18,016
Начисления за год	307	2,155	495	-	155	3,112
Списано при выбытии	(985)	(890)	(1,086)	-	(117)	(3,078)
Курсовые разницы	-	(53)	(23)	-	(31)	(107)
31 декабря 2013 г.	171	14,534	2,570	-	668	17,943
Начисления за год	458	2,454	605	-	107	3,624
Списано при выбытии	(334)	(1,315)	(526)	-	(595)	(2,770)
Курсовые разницы	14	(249)	5	-	(20)	(250)
Поступления при объединении предприятий	1,624	16,916	2,242	-	90	20,872
Выбытия по прекращенной деятельности	-	-	(12)	-	-	(12)
Перевод из/(в) прочие активы (включая перевод в ТМЗ)	-	2	-	-	(2)	-
31 декабря 2014 г.	1,933	32,342	4,884	-	248	39,407
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2014 г.	35,122	8,305	3,096	1,479	232	48,234
31 декабря 2013 г.	23,454	6,655	2,154	27	398	32,688
31 декабря 2012 г.	23,444	7,137	1,363	59	517	32,520

По состоянию на 31 декабря 2014 г., основные средства и нематериальные активы Группы включали полностью амортизированные активы с первоначальной стоимостью на сумму 9,355 млн. тенге (2013 г.: 8,752 млн. тенге, 2012 г.: 8,064 млн. тенге), из которых 8,607 млн. тенге (2013 г.: 6,632 млн. тенге, 2012 г.: 6,560 млн. тенге,) относятся к Банку.

Здания и прочая недвижимость переоцениваются на регулярной основе, последняя переоценка проводилась 25 декабря 2014 г. (2012 г.: 27 августа 2013 г., 2011 г.: 27 июля 2012 г.). Переоценка недвижимости производилась с привлечением местного независимого оценщика. Для определения конечной цены использовался метод рыночной информации по недвижимости. Цены были получены по публикациям, текущим рыночным данным и скорректированы с учетом особенностей объекта оценки.

Ниже представлена подробная информация о зданиях Группы и данные об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг.:

	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Здания в следующих регионах:				
- Казахстан	-	1,151	33,616	34,767
- Россия	-	-	429	429
Итого	-	1,151	34,045	35,196
	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Здания в следующих регионах:				
- Казахстан	-	-	23,008	23,008
- Россия	-	-	617	617
Итого	-	-	23,625	23,625

Реклассификации между Уровнями 1 и 2 в течение года не производились.

В результате балансовая стоимость зданий и иной недвижимости, по состоянию на 31 декабря 2014 г., составила 35,122 млн. тенге (2013 г.: 23,454 млн. тенге, 2012 г.: 23,444 млн. тенге). В случае, если здания, учитывались бы по исторической стоимости с учетом индекса инфляции за вычетом, накопленной амортизации и обесценения, их балансовая стоимость, по состоянию на 31 декабря 2014 г., составила бы 20,336 млн. тенге (2013 г.: 14,277 млн. тенге, 2012 г.: 14,380 млн. тенге).

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

23. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Прочие финансовые активы:			
Дебиторская задолженность по прочим операциям	22,256	9,063	6,800
Комиссии к получению	11,111	296	44
Дебиторская задолженность по договорам страхования	4,232	1,901	1,668
Начисленные комиссионные доходы			
	<u>2,207</u>	<u>,142</u>	<u>,209</u>
	39,806	12,402	9,721
За вычетом резервов под обесценение	<u>(23,862)</u>	<u>(6,813)</u>	<u>(4,890)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>15,944</u>	<u>5,589</u>	<u>4,831</u>
Прочие нефинансовые активы:			
Расходы будущих периодов	113,270	4,508	943
Запасы	64,509	14,079	13
Доля перестрахования в страховых резервах	9,799	3,114	3,322
Предоплаты по налогам, кроме налога на прибыль	7,827	10,476	4,452
Требования по текущему налогу на прибыль	<u>3,319</u>	<u>204</u>	<u>2,635</u>
	198,724	32,381	11,365
За вычетом резервов под обесценение	<u>(10)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>198,714</u>	<u>32,381</u>	<u>11,365</u>
	<u>214,658</u>	<u>37,970</u>	<u>16,196</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., представлена в Примечании 6.

24. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:			
Корреспондентские счета других банков	5,485	3,759	2,348
Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	589	558	171
Ссуды банков и прочих финансовых институтов	16,915	18,661	35,969
Вклады банков	70	1	503
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	<u>659,797</u>	<u>74,976</u>	<u>71,486</u>
	<u>682,856</u>	<u>97,955</u>	<u>110,477</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 г., ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 659,797 млн. тенге (2013 г.: 74,976 млн. тенге, 2012 г.: 71,486 млн. тенге).

Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» представлены неторговыми долговыми ценными бумагами, приобретенными АО «БТА Банк» в 2009 г. по номинальной стоимости 645,000 млн. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., балансовая стоимость соглашений РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в обеспечение по указанным договорам составляла:

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)		31 декабря 2013 г. (млн. тенге)		31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	
	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Облигации АО «ФНБ Самрук- Казына»	627,741	581,035	-	-	-	-
Облигации Министер- ства финансов Республики Казахстан	72,576	67,975	65,113	60,342	65,186	60,222
Еврооблигации Министер- ства финансов Республики Казахстан	4,278	4,014	-	-	-	-
Облигации иностран- ных ком- паний	3,518	3,265	10,579	9,142	8,964	7,857
Облигации иностран- ных бан- ков	2,536	2,415	3,967	3,410	1,793	1,512
Муниципаль- ные облига- ции РФ	1,110	1,093	1,704	1,625	1,993	1,895
Облигации Министерства финансов РФ	-	-	457	457	-	-
	<u>711,759</u>	<u>659,797</u>	<u>81,820</u>	<u>74,976</u>	<u>77,936</u>	<u>71,486</u>

Срок соглашений РЕПО, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 г., истекает в январе 2015 г. (2013 г.: в январе 2014 г., 2012 г.: в январе 2013 г.).

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран, входящих в ОЭСР, и с ЕБРР, Группа обязана соблюдать определенные ковенанты. Также, в соответствии с условиями определенных займов, Группа обязана получить разрешение заимодателя перед распределением дивидендов владельцам простых акций, кроме дивидендов, выплачиваемых в виде простых акций. Более того, некоторые имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы закладывать свои активы. Неисполнение Группой обязательств по данным положениям может привести к перекрестному сокращению срока погашения и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. В ноябре 2014 г. Группа получила уведомление от своих кредиторов касательно пересмотра некоторых расчетов и не нарушала какие-либо из этих ковенантов в течение годов, закончившихся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг.

25. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:			
Срочные вклады	1,689,999	1,247,918	1,137,371
Вклады до востребования	571,306	431,626	380,866
Металлические счета клиентов	2,835	2,491	3,642
	<u>2,264,140</u>	<u>1,682,035</u>	<u>1,521,879</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 г. средства клиентов были удержаны в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и иным операциям, связанным с условными обязательствами, составляли 15,754 млн. тенге (31 декабря 2013 г.: 18,507 млн. тенге, 31 декабря 2012 г.: 14,607 млн. тенге) как представлено В Примечании 32.

По состоянию на 31 декабря 2014 г., общая сумма средств, размещенных в рамках государственной стабилизационной программы в виде депозитов от АО «ФНБ Самрук-Казына» и АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» без учета начисленного вознаграждения составила 95,332 млн. тенге (2013 г.: 101,062 млн. тенге, 2012 г.: 103,701 млн. тенге), в том числе:

- На рефинансирование ипотечных кредитов 19,886 млн. тенге (первоначально выделено и размещено в Банке 24,000 млн. тенге);
- На финансирование завершения строительства объектов недвижимости в г. Алматы и г. Астана 71,806 млн. тенге (первоначально выделено и размещено в Банке 111,998 млн. тенге);
- На финансирование субъектов частного предпринимательства, занятых в сфере обрабатывающей промышленности 3,640 млн. тенге.

23 февраля 2012 г. Банк завершил программу рефинансирования ипотечных кредитов на условиях государственной программы АО «ФНБ Самрук-Казына»

По состоянию на 31 декабря 2014 г., средства клиентов на сумму 932,335 млн. тенге или 41.18% (2013 г.: 795,308 млн. тенге или 47.28%, 2012 г.: 654,158 млн. тенге или 42.11%), относились к 10 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию. Руководство Группы считает, что при изъятии средств, Группа получит предварительное уведомление, достаточное для реализации ликвидных активов, что позволит произвести выплаты по счетам клиентов.

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам:			
Частный сектор	1,005,280	683,729	659,384
Химическая и нефтехимическая промышленность	293,540	311,554	199,811
Общественные организации и объединения	216,943	162,672	84,825
Государственные компании	207,465	65,411	68,199
Инвестиции и финансы	108,519	53,322	88,531
Оптовая и розничная торговля	63,944	49,216	49,602
Предоставление услуг	56,950	42,170	41,419
Строительство	56,343	42,645	60,053
Образование	55,512	50,283	35,944
Транспорт и связь	50,543	66,392	96,591
Добывающая промышленность и металлургия	21,179	14,128	10,887
Производство и передача электроэнергии, газа и воды	21,010	50,562	70,207
Сельское хозяйство	9,917	46,811	12,519
Прочее	96,995	43,140	43,907
	<u>2,264,140</u>	<u>1,682,035</u>	<u>1,521,879</u>

26. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизационной стоимости:						
Еврооблигации:						
Выпущенные в апреле 2003 г. по цене 97.548%	Доллар США	Апрель 2013 г.	8.50	-	-	45,940
Выпущенные в апреле 2004 г. по цене 99.15%	Доллар США	Апрель 2014 г.	7.88	-	29,583	29,016
Выпущенные в ноябре 2005 г. по цене 98.32%	Доллар США	Ноябрь 2015 г.	8.00	49,584	42,113	42,671
Выпущенные в ноябре 2006 г. по цене 98.282%	Доллар США	Ноябрь 2016 г.	7.50	52,366	44,641	43,121
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.277%	Евро	Февраль 2017 г.	6.88	82,553	78,986	78,202
Выпущенные в мае 2011 г. по цене 99.353%	Доллар США	Май 2018 г.	8.50	53,561	45,940	45,188
				<u>238,064</u>	<u>241,263</u>	<u>284,138</u>
(За вычетом)/с учетом:						
Дисконта по еврооблигациям				(1,172)	(1,505)	(1,791)
Суммы начисленного вознаграждения по еврооблигациям				<u>6,576</u>	<u>6,664</u>	<u>7,401</u>
Итого выпущенные еврооблигации				<u>243,468</u>	<u>246,422</u>	<u>289,748</u>
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 99.97%						
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 102.21%-104.48%	Тенге	Ноябрь 2019 г.	8.40	60,514	-	-
	Тенге	Апрель 2016 г.	9.00	2,403	2,423	2,436
Выпущенные векселя АО «Москоммерцбанк»	Доллар США, Евро, Российский рубль	Январь 2018 г.	2.50-12.00	1,185	865	423
Выпущенные облигации Moscow Stars B.V. по цене 99.00%	Доллар США	Декабрь 2021 г.	1.91-5.41	3,310	3,601	4,640
Выпущенные долговые ценные бумаги АО «БТА Банк»	Доллар США, Тенге	Февраль 2016 г.	7.00-8.60	3,878	-	-
Ранее выпущенные облигации АО «БТА Банк»	Доллар США	Декабрь 2022 г.	5.50	<u>102,162</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
				<u>416,920</u>	<u>253,311</u>	<u>297,247</u>

В течение 2014 г. Группа выкупила выпущенные долговые ценные бумаги на общую стоимость 737 млн. тенге (2013 г.: 5,224 млн. тенге, 2012 г.: 556 млн. тенге) со сроками погашения в 2022 г.

В течение 2014 г. Группа продала выпущенные долговые ценные бумаги на общую стоимость 120 млн. тенге. (2013 г.: 1,056 млн. тенге, 2012 г.: 6,119 млн. тенге) со сроками погашения в 2016 г.

7 апреля 2014 г. Банк погасил еврооблигации, выпущенные в апреле 2004 г. с первоначальной суммой размещения 400 млн. долларов США. Погашение выпущенных еврооблигаций произведено полностью за счет собственных средств Банка.

14 ноября 2014 г. еврооблигации АО «БТА Банк» («БТА») в сумме 750 млн. долларов США с купоном 5.5% и погашением в 2022 г. были переданы АО «Казкоммерцбанк» («ККБ») за 750 млн. долларов США, которые БТА заплатил ККБ в полной мере в 2015 г. Эти еврооблигации были признаны ККБ на дату покупки БТА в сумме 450 млн. долларов США, что представляет собой справедливую стоимость на дату покупки. Возникшая разница в сумме 300 млн. долларов США является, по сути, распределением от БТА в ККБ. В результате, неконтролирующая доля, относящаяся к БТА, уменьшилась на сумму 27,745 млн. тенге (150 млн. долларов США), и было признано соответствующее увеличение в капитале ККБ.

21 ноября 2014 г. Банк путем проведения специализированных торгов разместил на КФБ облигации, выпущенные в соответствии с казахстанским законодательством, со сроком погашения в ноябре 2019 г., общая номинальная стоимость которых составила 59,889 млн. тенге, по доходности к погашению при размещении в размере 8.4% годовых по цене (за вычетом комиссий, оплаченных при размещении) 99.97% от номинала.

27. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

	Валюта	Срок погашения	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Ссуды от АО «ФНБ Самрук-Казына»	Тенге	Декабрь 2024 г.	170,523	-	-
Ссуды от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	Декабрь 2034 г.	44,125	14,640	17,540
Ссуды от АО «Казахстанская ипотечная компания»	Тенге	Март 2029 г.	2,045	-	0
Ссуды от Private Export Funding Corporation	Доллар США	Апрель 2017 г.	-	797	1,075
Ссуды от Deere Credit	Доллар США	Май 2013 г.	-	-	16
			<u>216,693</u>	<u>15,437</u>	<u>18,631</u>

На 31 декабря 2014 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее - «Даму») включали долгосрочный заем в размере 26,000 млн. тенге по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2034 г. с возможностью досрочного погашения. Заем был получен в соответствии с Государственной программой (далее - «Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - «МСБ») определенных отраслей. Согласно договора займа между Даму и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 20 лет.

Для целей обеспечения выплаты кредиторам в форме наличных в рамках плана реструктуризации, 19 декабря 2012 г. АО «БТА Банк» был предоставлен заем от АО «ФНБ Самрук-Казына» в размере 239,771 млн. тенге. Срок погашения займа – 31 декабря 2024 г., купонная ставка составляет 4.0% годовых и выплачивается на полугодовой основе. Погашение займа производится в конце срока действия.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий договоров привлечения денег, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, такие как нормирование капитала, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств в течение годов, закончившихся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг.

28. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Прочие финансовые обязательства:			
Кредиторская задолженность	14,042	-	-
Расчеты по прочим операциям	13,100	9,275	1,656
Начисленные расходы	3,957	314	339
Задолженность перед перестраховщиками	3,139	1,692	1,552
Обязательства перед работниками	2,984	3,405	2,729
Кредиторская задолженность перед фондами			
гарантирования депозитов и страховых выплат	1,053	55	1,184
Начисленные комиссионные расходы	18	23	17
	38,293	14,764	7,477
Прочие нефинансовые обязательства:			
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	4,970	2,408	1,150
Авансы полученные	4,786	902	1,669
	48,049	18,074	10,296

29. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Субординированные облигации	Тенге	2015 г. – 2019 г.	5.50-8.90	35,131	35,104	33,847
Субординированный заем	Доллар США	2017 г.	5.95	38,448	28,383	31,798
Субординированный заем	Доллар США	2016 г.	6.77	27,693	23,530	23,181
Бессрочный заем	Доллар США	-	9.20	13,297	15,388	11,059
Субординированный заем Citigroup GMD AG & CO	Доллар США	-	-	-	15,753	15,414
Долговой компонент привилегированных акций	Доллар США	-	-	8,287	7,002	6,851
				122,856	125,160	122,150

7 апреля 2014 г. Банк произвел погашение субординированного займа, полученного в апреле 2004 г. с первоначальной суммой 100 млн. долларов США. Погашение займа произведено полностью за счет собственных средств Банка.

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

30. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 1,100 млн. простых акций и 175 млн. привилегированных акций.

По состоянию на 31 декабря 2014 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (кол.штук)	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал (кол.штук)	Выкупленные акции в уставном капитале (кол.штук)	Выпущенный уставный капитал (кол.штук)
Простые акции	1,100,000,000	(320,661,823)	(109,811,012)	669,527,165
Привилегированные акции	175,000,000	(50,000,000)	(2,726,598)	122,273,402
	<u>1,275,000,000</u>	<u>(370,661,823)</u>	<u>(112,537,610)</u>	<u>791,800,567</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (кол.штук)	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал (кол.штук)	Выкупленные акции в уставном капитале (кол.штук)	Выпущенный уставный капитал (кол.штук)
Простые акции	1,100,000,000	(320,661,823)	(1,560,270)	777,777,907
Привилегированные акции	175,000,000	(50,000,000)	(2,864,555)	122,135,445
	<u>1,275,000,000</u>	<u>(370,661,823)</u>	<u>(4,424,825)</u>	<u>899,913,352</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 г. уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (кол.штук)	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал (кол.штук)	Выкупленные акции в уставном капитале (кол.штук)	Выпущенный уставный капитал (кол.штук)
Простые акции	1,100,000,000	(320,661,823)	(1,749,654)	777,588,523
Привилегированные акции	175,000,000	(50,000,000)	(1,790,231)	123,209,769
	<u>1,275,000,000</u>	<u>(370,661,823)</u>	<u>(3,539,885)</u>	<u>900,798,292</u>

Привилегированные акции не имеют права голоса, за исключением случаев, когда дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, но имеют преимущество перед простыми акциями в случае ликвидации Банка. Годовой дивиденд по привилегированным акциям определен правилами выпуска привилегированных акций в размере 0.04 долларов США на одну акцию. Согласно законодательству Республики Казахстан «Об Акционерных Обществах», дополнительные дивиденды по привилегированным акциям не могут быть меньше суммы дивидендов, уплаченных по простым акциям. Эти акции кумулятивные и не подлежат погашению.

В течение 2014 г. дивиденды, объявленные по привилегированным акциям, составили 878 млн. тенге (2013 г.: 724 млн. тенге, 2012 г.: 778 млн. тенге). В 2014, 2013 и 2012 гг. дивиденды по простым акциям Банка не объявлялись.

В таблице ниже представлено движение количества акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг.:

	Привилегированные акции (Количество акций)	Простые акции (Количество акций)	Привилегированные акции (млн. тенге)	Простые акции (млн. тенге)
31 декабря 2011 г.	123,963,374	778,362,588	12,773	200,245
Выкуп собственных акций	<u>(753,605)</u>	<u>(774,065)</u>	<u>(191)</u>	<u>(160)</u>
31 декабря 2012 г.	123,209,769	777,588,523	12,582	200,085
Выкуп собственных акций	<u>(1,074,324)</u>	<u>189,384</u>	<u>(56)</u>	<u>1</u>
31 декабря 2013 г.	122,135,445	777,777,907	12,526	200,086
Реализация/(выкуп) ранее выкупленных собственных акций	<u>137,957</u>	<u>(108,250,742)</u>	<u>11</u>	<u>(51,678)</u>
31 декабря 2014 г.	<u>122,273,402</u>	<u>669,527,165</u>	<u>12,537</u>	<u>148,408</u>

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Прибыль Группы, подлежащая распределению акционерам, ограничена суммой резерва отраженной в учете в соответствии с законодательством. Средства, не подлежащие распределению, представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями казахстанского законодательства для покрытия обще-банковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный капитал на отчетную дату составляет сумму не менее суммы фактического резервного капитала, сформированного за предыдущий отчетный период и части нераспределенного чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям.

31. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью, по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., представлена ниже:

Сделки по соглашениям прямого и обратного РЕПО

У Группы есть планы по привлечению и размещению и продаже ценных бумаг по договорам РЕПО и по покупке ценных бумаг по договорам обратного РЕПО. Ценные бумаги, размещенные или проданные по договорам РЕПО, передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо другие финансовые активы.

Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

Аналогичным образом, Группа может перезаложить любые ценные бумаги привлеченные или приобретенные по договорам РЕПО, но не имеет обязательства возвращать ценные бумаги и контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды. Следовательно, ценные бумаги не признаются Группой, вместо этого Группа учитывает отдельно активы по любым возможным денежным средствам полученным в качестве залога.

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (млн. тенге) (Примечание 15)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (млн. тенге) (Примечание 18)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (млн. тенге) (Примечание 19)	Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (млн. тенге)
По состоянию на 31 декабря 2014 г.:				
Балансовая стоимость активов	73,763	4,095	6,118	627,741
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	69,194	3,858	5,710	581,035
По состоянию на 31 декабря 2013 г.:				
Балансовая стоимость активов	75,380	6,440	-	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	67,967	7,009	-	-
По состоянию на 31 декабря 2012 г.:				
Балансовая стоимость активов	77,936	-	-	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	71,486	-	-	-

АО «БТА Банк» периодически продает часть своего ипотечного портфеля Казахстанской ипотечной компании (далее - «КИК») с полным правом обращения взыскания на АО «БТА Банк» по любому непогашенному займу. АО БТА Банк определило, что в результате такой сделки не все риски и вознаграждения, связанные с портфелем, были переданы КИК. Таким образом, АО «БТА Банк» продолжает признавать эти займы как актив в своем консолидированном отчете о финансовом положении, при этом, соответствующее обязательство на ту же сумму отражается в займах, полученных от кредитных учреждений. На 31 декабря 2014 г., такие займы составляли 2,054 млн. тенге (2013 г.: 2,565 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2014 г., займы клиентам включали займы на сумму 4,338 млн. тенге, которые были заложены в качестве обеспечения по облигациям, обеспеченным пулом ипотечных кредитов (2013 г.: 5,651 млн. тенге). Обязательства перед внешними держателями облигаций отражены по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги», по состоянию на 31 декабря 2014 г. в сумме 4,380 млн. тенге (2013 г.: 5,658 млн. тенге).

32. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче ссуд в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и в случае обесценения всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг равен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых операций.

По состоянию на 31 декабря 2014 г., резерв, созданный по гарантиям и прочим условным финансовым обязательствам, составил 686 млн. тенге (2013 г.: 4,156 млн. тенге, 2012 г.: 2,673 млн. тенге).

Сумма, взвешенная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными стандартизированным методом Базель II.

Кредитный риск по условным обязательствам и обязательствам по выдаче ссуд по состоянию на 31 декабря 2014 г. покрыт обеспечением на сумму 47,682 млн. тенге (2013 г.: 47,034 млн. тенге, 2012 г.: 68,753 млн. тенге). Обеспечение включает недвижимость, депозиты и прочие финансовые и нефинансовые активы.

По состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., номинальные суммы или суммы согласно оговорам и суммы, взвешенные с учетом риска, составляли:

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Финансовые и условные обязательства:			
Выданные гарантии и аналогичные условные финансовые обязательства	70,029	57,465	79,314
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	12,491	10,923	13,947
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным финансовым обязательствам	4,250	10,040	3,952
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	21	24	28
Итого финансовые и условные обязательства	86,791	78,452	97,241
За вычетом денежного обеспечения	(15,754)	(18,507)	(14,607)
За вычетом резервов по финансовым и условным обязательствам (Примечание 6)	(686)	(4,156)	(2,673)
Итого финансовые и условные обязательства, за вычетом резервов и денежного обеспечения	70,351	55,789	79,961
Итого сумма, взвешенная с учетом риска	66,134	56,447	87,440

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма условных обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 31 декабря 2014 г. составляет 271,750 млн. тенге (2013 г.: 319,172 млн. тенге, 2012 г.: 417,634 млн. тенге). Решение о выдаче ссуды не является обязательным, так как Группа имеет право приостановить или прекратить предоставление заемщику кредитной линии и отказать заемщику в предоставлении кредита на любом основании, в том числе при нарушении заемщиком обязательств перед Группой; недостаточности обеспечения при переоценке предмета залога вследствие снижения его залоговой стоимости либо изменения цен на рынке; или если в результате предоставления кредитной линии (предоставления кредита) Группа нарушит любой из пруденциальных нормативов, установленных регулируемыми органами для банков второго уровня без предупреждения заемщика.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2014 г., сумма обязательств по капитальным затратам составила 530 млн. тенге (2013 г.: 55 млн. тенге, 2012 г.: 173 млн. тенге).

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., у Группы не имелось существенных обязательств по операционной аренде.

Фидуциарная деятельность и требования

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Группы на 31 декабря 2014 г., включая активы, находящиеся на ответственном хранении в сумме 81,504 млн. тенге (2013 г.: 85,814 млн. тенге, 2012 г.: 112,884 млн. тенге). Активы пенсионных фондов, находящихся под управлением Группы, по состоянию на 31 декабря 2014 г. составляют в сумме ноль тенге (2013 г.: 347,027 млн. тенге, 2012 г.: 304,422 млн. тенге).

Судебные иски

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

Группа является объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями, связанными в основном с АО «БТА Банк».

Группа оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. В данной консолидированной финансовой отчетности не были сформированы резервы по какому-либо из перечисленных ниже условных обязательств.

БТА Банк (Кыргызстан)

В 2009 г. АО «БТА Банк» (Казахстан) подвергся рейдерским действиям, в результате которых с АО «БТА Банк» (Казахстан) на основании решения суда взыскана сумма в размере 30,418,143 фунтов стерлингов или 7,751 млн. тенге, а также в счет исполнения данного решения обращено взыскание на акции ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан), принадлежащие АО «БТА Банк» (Казахстан), что привело к потере контроля над ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан). В результате проведенных мероприятий решение о взыскании отменено.

В целях возврата акций в собственность АО «БТА Банк» (Казахстан), подано исковое заявление о признании торгов недействительными. 6 декабря 2012 г. решение Бишкекского межрайонного суда о признании торгов недействительными вступило в законную силу. Указанное решение до даты подписания данной консолидированной финансовой отчетности не было исполнено (акции не зарегистрированы за АО «БТА Банк» (Казахстан)) вследствие длительности судебного разбирательства по отмене имеющихся арестов. В результате этого, Группа не консолидировала ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан).

В соответствии с решением Коммерческого суда Стамбула от 7 февраля 2012 г. по требованию Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. на 101,726,214 акций Sekerbank T.A.S, принадлежащих Акционерному обществу «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис» (далее – «БТА Секьюритис»), наложен предварительный арест с запретом на передачу данных акций третьим лицам. Вопрос о снятии ареста акций, принадлежащих БТА Секьюритис, рассматривался в рамках судебных заседаний 13 мая 2013 г., 11 сентября 2013 г., 5 февраля 2014 г. и 2 июня 2014 г. 5 февраля 2015 г. прошло очередное слушание. В связи с отсутствием одного из основных судей, заседание было перенесено на 9 апреля 2015 г. Вместе с тем, Коммерческий суд Стамбула решил, что ходатайство о снятии ареста с акций будет рассмотрено путем созыва внеочередного заседания, однако не указал точную дату.

На дату выпуска консолидированной финансовой отчетности Руководство полагает, что исход судебного дела в результате которого Группа понесет убыток является маловероятным.

Налогообложение

Коммерческое законодательство стран деятельности Группы и, в частности, налоговое законодательство, могут иметь положения, которые могут иметь более одного толкования. Кроме того, существует риск вынесения налоговыми органами произвольных суждений по вопросам деятельности Группы. В случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании Руководством законодательства в отношении деятельности Группы, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может относиться к оценке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Кроме того, такая неопределенность может относиться к оценке временных разниц по формированию и восстановлению резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, в качестве занижения налогооблагаемой прибыли. Руководство Группы уверено, что все вероятные налоговые начисления произведены. Резервы, связанные с расходами по корпоративному налогу, рассматриваются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения наилучших оценок.

Операционная среда

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Республика Казахстан, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. 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 цен на нефть и газ на мировом рынке.

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами по отношению к Банку, были элиминированы при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Детали операций между Группой и другими связанными сторонами представлены ниже:

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)		31 декабря 2013 г. (млн. тенге)		31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	3,531	208,550	-	139,914	-	146,983
- ассоциированные компании	3,531		-		-	
Ссуды, предоставленные клиентам, до резервов	9	2,630,424	1,059	2,879,746	1,015	2,821,582
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	9		1,059		1,015	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(2)	(508,276)	(116)	(978,753)	(61)	(923,287)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(2)		(116)		(61)	
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	20	682,856	-	97,955	-	110,477
- ассоциированные компании	20		-		-	
Средства клиентов	6,079	2,264,140	5,152	1,682,035	5,359	1,521,879
- материнской компании	1,896		1,609		1,467	
- сторон, являющихся объектом совместного контроля	-		275		349	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	4,072		3,237		3,494	
- прочих связанных сторон	111		31		49	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	215	12,491	134	10,923	110	13,947
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	215		134		110	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	-	70,029	-	57,465	12	79,314
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-		-		12	

По состоянию на 31 декабря 2014 г., сумма условных обязательств по неиспользованным кредитным линиям связанных сторон, составляла 10 млн. тенге (2013 г.: 6 млн. тенге, 2012 г.: 107 млн. тенге).

Далее представлены суммы, возникшие при операциях со связанными сторонами, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, за годы, закончившиеся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг.:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)		Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)		Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	
	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	111	313,579	65	252,092	73	233,357
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	111		65		73	
Процентные расходы	(345)	(159,144)	(297)	(110,550)	(272)	(110,398)
- материнской компании	(175)		(71)		(63)	
- сторон, являющихся объектом совместного контроля	-		(3)		-	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	(169)		(223)		(209)	
- прочих связанных сторон	(1)		-		-	
Операционные расходы	(1,301)	(64,891)	(887)	(32,739)	(1,039)	(33,890)
- краткосрочные вознаграждения сотрудникам	(1,301)		(887)		(1,039)	
(Формирование)/восста- новление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, прочим операциям, гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	(112)	(72,455)	(101)	(78,718)	26	(289,011)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(112)		(101)		26	

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за годы, закончившиеся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., представлено заработной платой и премиями.

По состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., Группа не закладывала какие-либо активы, в связи с выпуском гарантий в пользу Руководства.

34. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность и отчитывается по четырем основным операционным сегментам. Сегменты Группы представляют собой стратегические операционные единицы, которые предлагают различные продукты и услуги, управляемые отдельно.

- Обслуживание частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуг ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских и ипотечных ссуд.
- Обслуживание корпоративных клиентов – предоставление прямых дебит услуг, ведение расчетных счетов, прием вкладов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, документарные операции.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Прочее – предоставление страховых услуг и прочих операций.

Работа с частными клиентами предполагает широкий спектр банковских, сберегательных и ипотечных продуктов и услуг. Корпоративное обслуживание предполагает банковские услуги среднему и малому бизнесу, коммерческое кредитование крупных корпораций и коммерческих клиентов. Инвестиционная деятельность состоит из активов и обязательств, необходимых для поддержания ликвидности и фондирования Группы, деятельность по управлению активами и обязательствами.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлеченных средств Группы. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования, при наличии, отражены в результатах деятельности каждого сегмента. Для разумного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Сегментные активы и обязательства состоят из операционных активов и обязательств, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, за исключением налоговых активов и обязательств. Внутренние издержки и корректировки трансфертного ценообразования отражены в результатах деятельности каждого сегмента.

Более детальная информация по доходам от внешних источников по каждому продукту и услуге, или по каждой группе схожих продуктов и услуг недоступна, и затраты на разработку являются высокими. Таким образом, Группа представляет операционные сегменты на основе четырех основных сегментов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Внешние процентные доходы	61,080	218,964	31,574	1,961	-	-	313,579
Внутренние процентные доходы	49,225	43,671	205,386	-	-	(298,282)	-
Внешние процентные расходы	(45,835)	(40,077)	(73,576)	(59)	-	-	(159,547)
Внутренние процентные расходы	(26,706)	(143,916)	(127,660)	-	-	298,282	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	37,764	78,642	35,724	1,902	-	-	154,032
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(29,039)	(47,049)	2,049	-	-	-	(74,039)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	8,725	31,593	37,773	1,902	-	-	79,993
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15)	(15)	(30,034)	(106)	-	-	(30,170)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	2,169	(2,443)	7,760	1,272	-	-	8,758
Доходы по услугам и комиссии	24,731	15,237	1,236	112	-	-	41,316
Расходы по услугам и комиссии	(13,932)	(945)	(1,619)	(153)	-	-	(16,649)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	1,245	(109)	-	-	1,136
Дивидендный доход	-	94	1,289	55	-	-	1,438
Прочие (расходы)/доходы	(30,423)	6,805	26,096	5,385	-	-	7,863
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	(17,470)	18,733	5,973	6,456	-	-	13,692
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(26,834)	(24,421)	(10,152)	(3,484)	-	-	(64,891)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	(35,579)	25,905	33,594	4,874	-	-	28,794
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по прочим операциям	31,306	(13,001)	(15,961)	(5,749)	-	-	(3,405)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	4,988	1	-	-	-	4,989
Доля в результате деятельности зависимых компаний	-	-	300	-	-	-	300
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(4,273)	17,892	17,934	(875)	-	-	30,678
Сегментные активы	796,544	2,198,807	1,492,044	129,073	16,537	(385,928)	4,247,077
Сегментные обязательства	1,043,437	1,897,175	1,684,900	19,693	2,602	(816,771)	3,831,036

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Внешние процентные доходы	38,593	204,903	7,404	1,192	-	-	252,092
Внутренние процентные доходы	48,812	37,083	168,236	-	-	(254,131)	-
Внешние процентные расходы	(39,228)	(32,728)	(38,594)	-	-	-	(110,550)
Внутренние процентные расходы	(19,730)	(128,442)	(105,959)	-	-	254,131	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	28,447	80,816	31,087	1,192	-	-	141,542
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	9,721	(81,388)	112	-	-	-	(71,555)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	38,168	(572)	31,199	1,192	-	-	69,987
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	4,770	(27)	-	-	4,743
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	919	83	(1,650)	89	-	-	(559)
Доходы по услугам и комиссии	16,811	9,956	4,768	-	-	-	31,535
Расходы по услугам и комиссии	(7,933)	(685)	(414)	(155)	-	-	(9,187)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	2	171	(87)	-	-	86
Дивидендный доход	-	-	280	44	-	-	324
Прочие (расходы)/доходы	(97)	(59)	223	5,125	-	-	5,192
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	9,700	9,297	8,148	4,989	-	-	32,134
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(18,973)	(9,413)	(1,806)	(2,547)	-	-	(32,739)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	28,895	(688)	37,541	3,634	-	-	69,382
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(2,551)	(8)	(3,189)	-	-	(5,748)
Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	(1,415)	-	-	-	-	(1,415)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	28,895	(4,654)	37,533	445	-	-	62,219
Сегментные активы	305,612	1,779,538	493,571	73,343	8,623	(74,395)	2,586,292
Сегментные обязательства	686,360	1,058,874	520,134	17,601	2,316	(71,200)	2,214,085

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	По состоянию на и за год, закон- чившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Внешние процентные доходы	31,632	192,334	8,398	993	-	-	233,357
Внутренние процентные доходы	59,244	31,241	183,407	-	-	(273,892)	-
Внешние процентные расходы	(43,138)	(26,314)	(40,945)	(1)	-	-	(110,398)
Внутренние процентные расходы	(15,817)	(146,890)	(111,185)	-	-	273,892	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	31,921	50,371	39,675	992	-	-	122,959
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4,403	(290,550)	(178)	-	-	-	(286,325)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	36,324	(240,179)	39,497	992	-	-	(163,366)
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(169)	(157)	-	-	(326)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1,362	845	1,329	74	-	-	3,610
Доходы по услугам и комиссии	14,157	9,349	3,964	-	-	-	27,470
Расходы по услугам и комиссии	(7,215)	(674)	(468)	(227)	-	-	(8,584)
Чистый реализованный убыток от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	(649)	-	-	-	(649)
Дивидендный доход	-	-	8,343	165	-	-	8,508
Прочие (расходы)/доходы	(78)	137	161	4,528	-	-	4,748
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	8,226	9,657	12,511	4,383	-	-	34,777
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(18,593)	(9,855)	(2,769)	(2,673)	-	-	(33,890)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	25,957	(240,377)	49,239	2,702	-	-	(162,479)
Формирование резервов по прочим операциям	-	(1,124)	(45)	(1,408)	-	-	(2,577)
Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	(109)	-	-	-	-	(109)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	25,957	(241,610)	49,194	1,294	-	-	(165,165)
Сегментные активы	243,952	1,760,119	416,700	67,029	11,215	(73,600)	2,425,415
Сегментные обязательства	632,079	899,783	586,930	14,801	1,038	(29,485)	2,105,146

В состав операционных расходов за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., включены расходы на износ и амортизацию: в сегмент «Обслуживание частных клиентов» - на сумму 1,228 млн. тенге (2013 г.: 1,058 млн. тенге, 2012 г.: 1,049 млн. тенге), в сегмент «Обслуживание корпоративных клиентов» - на сумму 2,015 млн. тенге (2013 г.: 1,887 млн. тенге, 2012 г.: 1,867 млн. тенге), в сегмент «Инвестиционная деятельность» - на сумму 291 млн. тенге (2012 г.: 48 млн. тенге, 2011 г.: 48 млн. тенге), в сегмент «Прочие» - на сумму 101 млн. тенге, (2012 г.: 119 млн. тенге, 2011 г.: 185 млн. тенге).

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., представлена ниже. Финансовые результаты, представленные ниже, распределены в зависимости от места деятельности компании, входящей в Группу.

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Процентные доходы	300,472	13,107	-	313,579
Процентные расходы	(154,200)	(5,347)	-	(159,547)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(67,172)	(6,867)	-	(74,039)
Чистый (расход)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(30,254)	(146)	230	(30,170)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	5,467	3,416	(125)	8,758
Доходы по услугам и комиссии	39,188	1,877	251	41,316
Расходы по услугам и комиссии	(15,638)	(961)	(50)	(16,649)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1,245	(109)	-	1,136
Дивидендный доход	1,438	-	-	1,438
Прочие доходы/(расходы)	10,260	(2,365)	(32)	7,863
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	90,806	2,605	274	93,685

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Процентные доходы	241,948	10,144	-	252,092
Процентные расходы	(105,859)	(4,691)	-	(110,550)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(69,356)	(2,199)	-	(71,555)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,197	546	-	4,743
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(1,699)	1,129	11	(559)
Доходы по услугам и комиссии	30,852	683	-	31,535
Расходы по услугам и комиссии	(8,531)	(656)	-	(9,187)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	85	1	-	86
Дивидендный доход	322	2	-	324
Прочие доходы	4,283	909	-	5,192
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	96,242	5,868	11	102,121

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Процентные доходы	221,360	11,997	-	233,357
Процентные расходы	(103,936)	(6,458)	(4)	(110,398)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(286,105)	(220)	-	(286,325)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,014)	688	-	(326)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	3,034	568	8	3,610
Доходы по услугам и комиссии	26,796	674	-	27,470
Расходы по услугам и комиссии	(8,204)	(380)	-	(8,584)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(687)	38	-	(649)
Дивидендный доход	8,501	7	-	8,508
Прочие доходы	4,455	293	-	4,748
ОПЕРАЦИОННЫЕ (УБЫТКИ)/ДОХОДЫ	(135,800)	7,207	4	(128,589)

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе.

Группа классифицирует свои финансовые инструменты на основании иерархии справедливой стоимости, отражающей значимость исходных данных, использованных при оценке. Иерархия справедливой стоимости должна иметь следующие уровни:

- Уровень 1- котировки (нескорректированные) идентичных активов и обязательств на активных рынках;
- Уровень 2 - исходные данные, отличные от рыночных котировок Уровня 1, очевидные для активов и обязательств, то есть наблюдаемые прямо (т.е. цены) или косвенно (т.е. оценки, полученные на основании имеющихся цен);
- Уровень 3 - исходные данные для активов или обязательств, не основанные на очевидных рыночных данных (неочевидные исходные данные).

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на			Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)				
1) Производные финансовые активы (Примечание 15)	11,030	16,584	8,823	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
2) Производные финансовые активы (Примечание 15)	6,639	-	-	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированные с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированные с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Внутренняя ставка доходности по тенге	Чем выше внутренняя ставка доходности по тенге – ниже справедливая стоимость
3) Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 15)							
Долговые ценные бумаги	112,276	99,847	103,561	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо

Финансовые активы/финансовые обязательства	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
Долговые ценные бумаги	81	87	83	Уровень 3	Дисконтированные потоки денежных средств, основанные на договорных условиях по долговому ценным бумагам и доходности аналогичных инструментов контрагентов, с учетом корректировки кредитного риска с использованием внутренней модели.	Корректировка кредитного риска, основанная на внутренней модели.	Чем больше корректировка кредитного риска, тем меньше справедливая стоимость инструмента.
Долевые ценные бумаги	45,901	5,337	6,355	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.		
4) Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 18)	94,606	21,249	15,682	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
5) Производные финансовые обязательства (Примечание 15)	20,791	2,296	8,877	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо

Нижеследующая таблица указывает стоимость финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости по методологии оценки, по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., соответственно:

		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2014 г. Итого
		(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Финансовые активы:					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	112,276	-	81	112,357
	Долевые ценные бумаги	45,901	-	-	45,901
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	11,030	6,639	17,669
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	91,569	-	-	91,569
	Долевые ценные бумаги	3,037	-	-	3,037
Итого		<u>252,783</u>	<u>11,030</u>	<u>6,720</u>	<u>270,533</u>
Финансовые обязательства:					
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	20,791	-	20,791
Итого		<u>-</u>	<u>20,791</u>	<u>-</u>	<u>20,791</u>
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2013 г. Итого
		(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Финансовые активы:					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	99,847	-	87	99,934
	Долевые ценные бумаги	5,337	-	-	5,337
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	16,584	-	16,584
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	19,756	-	-	19,756
	Долевые ценные бумаги	1,493	-	-	1,493
Итого		<u>126,433</u>	<u>16,584</u>	<u>87</u>	<u>143,104</u>
Финансовые обязательства:					
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	2,296	-	2,296
Итого		<u>-</u>	<u>2,296</u>	<u>-</u>	<u>2,296</u>

		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2012 г. Итого
		(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Финансовые активы:					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	103,561	-	83	103,644
	Долевые ценные бумаги	6,355	-	-	6,355
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	8,823	-	8,823
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	13,965	-	-	13,965
	Долевые ценные бумаги	1,717	-	-	1,717
Итого		125,598	8,823	83	134,504
Финансовые обязательства:					
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	8,877	-	8,877
Итого		-	8,877	-	8,877

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 г., не производились.

Информация о движении по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости на постоянной основе Уровня 3 иерархии справедливой стоимости от входящего остатка до исходящего остатка за годы, закончившиеся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг. представлена ниже:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Итого
	Долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли	Производные финансовые инструменты	
1 января 2012 г.	82	-	82
Итого доходы (расходы), отраженные: - в прибылях или убытках	1	-	1
31 декабря 2012 г.	83	-	83
Итого доходы (расходы), отраженные: - в прибылях или убытках	4	-	4
31 декабря 2013 г.	87	-	87
Приобретение	-	9,852	9,852
Итого доходы (расходы), отраженные: - в прибылях или убытках	16	(3,213)	(3,197)
Погашение	(4)	-	(4)
Объединение бизнеса	(18)	-	(18)
31 декабря 2014 г.	81	6,639	6,720

По состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., Группа использовала публикуемые рыночные данные из независимых источников для всех финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оцениваются по моделям оценки с использованием рыночных и ненаблюдаемых данных, и определенных долговых ценных бумаг, которые оцениваются по моделям оценки, основанным на ненаблюдаемых данных.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но по которым требуются раскрытия справедливой стоимости)

Следующие методы и допущения используются Группой для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам и ссуды и средства банков и прочие привлеченные средства - для активов и обязательств со сроком погашения не более трех месяцев балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более трех месяцев, справедливая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО равна справедливой стоимости заложенных активов, предоставленных и полученных в качестве обеспечения. Справедливая стоимость всех остальных ссуд и средств банков и прочих привлеченных средств определяется как текущая стоимость будущих потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года, с учетом корректировки на кредитный риск Группы или контрагента.

Ссуды, предоставленные клиентам – оценка была выполнена путем дисконтирования будущих денежных потоков по графикам погашения ссуд, предоставленных клиентам, через ожидаемые даты погашения, используя рыночные ставки на конец соответствующего периода.

Выпущенные долговые ценные бумаги – для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, если доступны, были использованы рыночные цены.

Субординированный заем – для оценки справедливой стоимости субординированных облигаций, обращающихся на рынке, и бессрочного долга, если доступны, были использованы рыночные цены.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость по которым не равна стоимости, отраженной в консолидированном отчете о финансовом положении представлена ниже:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	(млн. тенге)		(млн. тенге)		(млн. тенге)	
Финансовые активы:						
Ссуды, предоставленные клиентам	2,122,148	2,227,656	1,900,993	1,952,399	1,898,295	1,929,541
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	659,116	665,099	-	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18,440	18,482	6,503	6,381	6,937	6,911
Финансовые обязательства:						
Средства клиентов	2,264,140	2,283,364	1,682,035	1,692,680	1,521,879	1,540,809
Выпущенные долговые ценные бумаги	416,920	390,566	253,311	251,872	297,247	280,787
Прочие привлеченные средства	216,693	218,110	15,437	14,669	18,631	15,838
Субординированный заем	122,856	107,623	125,160	125,703	122,150	122,385

31 декабря 2014 г.				
	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Финансовые активы:				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	2,227,656	2,227,656
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	-	665,099	-	665,099
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18,482	-	-	18,482
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	-	2,283,364	-	2,283,364
Выпущенные долговые ценные бумаги	390,566	-	-	390,566
Прочие привлеченные средства	-	218,110	-	218,110
Субординированный заем	107,623	-	-	107,623

31 декабря 2013 г.				
	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Финансовые активы:				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	1,952,399	1,952,399
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,381	-	-	6,381
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	-	1,692,680	-	1,692,680
Выпущенные долговые ценные бумаги	251,872	-	-	251,872
Прочие привлеченные средства	-	14,669	-	14,669
Субординированный заем	-	125,703	-	125,703

31 декабря 2012 г.				
	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Финансовые активы:				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	1,929,541	1,929,541
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,911	-	-	6,911
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	-	1,540,809	-	1,540,809
Выпущенные долговые ценные бумаги	280,787	-	-	280,787
Прочие привлеченные средства	-	15,838	-	15,838
Субординированный заем	-	122,385	-	122,385

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость денежных средств и счетов в национальных (центральных) банках, прочих финансовых активов, прочих финансовых обязательств, ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам и ссуд и средств банков и прочих финансовых институтов приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие их краткосрочности и заключению договоров по таким финансовым инструментам на рыночных условиях.

36. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

В соответствии с установленными количественными показателями по достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов в отношении достаточности капитала и капитала первого уровня к активам, взвешенным с учетом риска.

Требования к достаточности капитала устанавливаются НБРК и контролируются с использованием принципов, методов и коэффициентов, определенных Базель II (стандартизированный подход).

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Нормативный капитал ^а :			
Капитал I уровня:			
Уставный капитал (простые акции)	148,408	200,086	200,086
Эмиссионный доход	(6,405)	(6,405)	(6,405)
Нераспределенная прибыль ^б	203,531	157,757	104,555
Неконтрольные доли владения	50,338	1,703	1,315
Деловая репутация	(171)	-	(2,405)
Инвестиции в ассоциированные компании	(4,420)	-	-
Бессрочные облигации	13,126	11,098	10,868
Всего квалифицируемый капитал I уровня	404,407	364,239	308,014
Резервы переоценки ^в	5,517	5,626	5,710
Уставный капитал (привилегированные акции)	12,537	12,526	12,581
Субординированный заем ^г	33,064	47,599	66,176
Инвестиции в ассоциированные компании	(4,420)	-	-
Всего квалифицируемый капитал II уровня	46,698	65,751	84,467
Итого капитал	451,105	429,990	392,481
Активы, взвешенные с учетом риска	3,382,089	2,419,037	2,229,676
Коэффициент достаточности капитала I уровня	11.96%	15.06%	13.81%
Общий коэффициент достаточности капитала	13.34%	17.78%	17.60%

^а В соответствии с правилами, установленными Базель II.

^б При расчете достаточности капитала, по состоянию на 31 декабря 2012 г., статья «Нераспределенная прибыль» включает в себя сумму обязательного резерва, создаваемого по требованию уполномоченного органа и отражаемого в отчетности по МСФО с 1 июля 2011 г.

^в Статья «Резервы переоценки» включает сумму фонда переоценки основных средств и резерва/(дефицита) по переоценке инвестиций, имеющих в наличии для продажи (в соответствии с Базель II).

^г При расчете достаточности капитала, по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., Группа включила в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, не превышающем 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., Группа полностью соблюдала все установленные требования в отношении капитала. Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением.

Группа осуществляет управление капиталом с целью обеспечения непрерывности деятельности всех предприятий Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала Группы представлена заемными средствами, включающими субординированный и бессрочный долг, который раскрывается в Примечании 29, и капиталом, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, представленные в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка ежеквартально. На основе рекомендаций Правления путем принятия решений на Совете Директоров или собрании акционеров, Группа производит коррекцию структуры капитала путем дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств и выплаты дивидендов.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2013 и 2012 гг.

37. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Риск-менеджмент играет важную роль в деятельности Группы. Функции риск-менеджмента включают:

- Определение риска: Система риск-менеджмента идентифицирует риски, которые Группа несет в ходе своей деятельности.
- Измерение рисков: Группа измеряет риски, используя различные количественные и качественные методологии, которые включают анализ доходности от операции с учетом рисков, расчет возможной суммы убытка и использование специальных моделей. Модели измерения рисков пересматриваются на периодической основе для обеспечения адекватности и приемлемости используемых инструментов.
- Мониторинг рисков: Политики и руководства Группы определяют процедуры по уменьшению и предотвращению рисков и устанавливают лимиты на различные операции. Такие процедуры и лимиты пересматриваются с периодичностью, определяемой внутренними документами Группы.
- Отчетность по рискам: Отчеты по рискам составляются в разрезе конкретного бизнеса и на консолидированной основе. Такая информация периодически предоставляется Руководству.

Группа управляет следующими видами рисков:

- кредитный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- валютный риск;
- операционный риск.

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентом по финансовому инструменту своих обязательств перед Группой. В определение кредитного риска включаются дефолты по платежам, а также снижение стоимости финансового инструмента из-за снижения кредитного качества контрагента.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется согласно процедурам и лимитам, установленным Кредитными Комитетами и Правлением Группы. Управление рисками координируется риск-менеджером или Департаментами риск-менеджмента. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителями кредитующих департаментов или кредитными службами филиалов и дочерних компаний.

Для измерения кредитного риска Группа применяет различные методологии для оценки вероятности дефолта заемщика или контрагента. Методологии различаются в зависимости от типов активов (например, потребительские кредиты против корпоративных), параметров измерения рисков (например, факт просрочки платежа и отчеты кредитного бюро против рейтинга рисков корпоративных кредитов) и процедур управления рисками и взыскания (например, взыскание по потребительским кредитам против взыскания и реструктуризации по корпоративным займам).

Группа определяет уровень кредитного риска путем установления максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, и индустрии и географических сегментов. Риск по каждому заемщику дополнительно ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски и устанавливаемыми Кредитными Комитетами.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, максимальный убыток, который может нести Группа, равен общей сумме неиспользованных кредитных линий, гарантий и аккредитивов. Вероятная сумма убытка предположительно значительно ниже общей суммы неиспользованных обязательств, учитывая требования Группы, выставяемые к кредитоспособности потенциальных заемщиков. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Структура кредитных комитетов

Группа разработала политики и руководства, которые предназначены обеспечить независимость и целостность процесса одобрения и принятия решения по изменению текущих условий по кредиту, и нацелены на обеспечение точной оценки и своевременного мониторинга кредитного риска. В рамках политик (раздельно для розничного и корпоративного кредитования) установлены полномочия по одобрению кредитов, методологии кредитного рейтинга, процедуры кредитного мониторинга и принципы управления проблемными займами.

Группа проводит централизацию процесса принятия решений в Головной Банке на протяжении нескольких последних лет. В частности, полномочия филиалов и региональных дирекций по рассмотрению кредитных заявок по малому бизнесу и розничным кредитам были переданы в Головной Банк, в Центры принятия решений (далее - «ЦПР»). Большинство полномочий филиалов и региональных дирекций по рассмотрению кредитных заявок по корпоративным кредитам также были переведены в Головной Банк.

В настоящее время Группа имеет следующие кредитные комитеты:

- *Комитеты Головного Банка:*
 - *Кредитный комитет Головного Банка.* Данный комитет уполномочен рассматривать корпоративные ссуды до суммы, эквивалентной 5 млн. долларов США. Комитет также рассматривает кредитные заявки физических лиц и кредиты малого и среднего бизнеса, которые превышают лимиты и полномочия, установленные для ЦПР.
 - *Коммерческая дирекция.* В состав комитета входят пять человек, включая Председателя Правления, который возглавляет комитет, и четыре управляющих директора. Данный комитет уполномочен рассматривать корпоративные ссуды на сумму свыше 5 млн. долларов.
 - *Совет директоров.* Все кредитные заявки на сумму, превышающую 10% от общих активов Группы, а также сделки со связанными сторонами, должны рассматриваться на Совете директоров.
- *Комитет Северной региональной дирекции.* У Группы есть Северная региональная дирекция, которая охватывает северные регионы Казахстана (Астана, Костанай, Кокшетау и Петропавловск). Полномочия региональной дирекции по рассмотрению кредитных заявок ограничены.
- *Комитеты филиалов.* Каждый филиал Группы имеет кредитный комитет. Полномочия филиалов по рассмотрению кредитных заявок ограничены.

Корпоративное кредитование

Получая кредитную заявку от корпоративного клиента, Кредитный Комитет принимает во внимание анализ и заключения Департамента риск-менеджмента № 1, Службы Залогового Обеспечения, Юридического Департамента и Департамента Безопасности.

- Департамент риск-менеджмента № 1. Аналитическая группа в Головном Банке, которая подготавливает заключения по коммерческим кредитам, основываясь на оценке бизнеса и/или проекта заемщика, в отношении которого рассматривается выдача кредита. Оценка риск-менеджмента принимает во внимание ряд факторов, специфичных для отрасли и бизнеса потенциального заемщика, его будущие денежные потоки и ожидаемые доходы Группы по кредиту с учетом кредитного риска. Для анализа риск-менеджеры используют рейтинговую модель, описанную ниже. Кроме того, Департамент риск-менеджмента №1 осуществляет мониторинг кредитного портфеля Группы, а также разрабатывает процедуры и руководства по кредитованию.
- Департамент залогового обеспечения. Группа требует залоговое обеспечение в отношении большей части кредитов. Согласно казахстанскому законодательству оценка залогов должна производиться независимыми оценочными компаниями (далее - «НОК»). Департамент залогового обеспечения осуществляет общую проверку отчетов НОК по оценке, и проводит мониторинг и аттестацию их деятельности.
- Юридический департамент. Группа получает от департамента юридическую консультацию по кредитным заявкам и подтверждение действительности юридического статуса потенциального заемщика, а также его полномочий для вступления в кредитную сделку и предоставления залога.
- Департамент безопасности. Департамент безопасности предоставляет информацию по активам, кредитной истории и репутации потенциального заемщика. Создание в Казахстане центрального кредитного бюро должно улучшить качество информации по кредитной истории потенциального заемщика.

Розничное кредитование, Малый и Средний Бизнес

Кредитование физических лиц, малого и среднего бизнеса производится согласно стандартизированной процедуре одобрения. Группа создала два управления в Департаменте риск-менеджмента № 2, ЦПР. Один ЦПР рассматривает заявки по потребительским кредитам для физических лиц, в то время как второй принимает решения по кредитам малого и среднего бизнеса. Для подтверждения или отклонения заявки, ЦПР анализируют платежеспособность и кредитоспособность потенциального заемщика на основе стандартных критериев и процедур, установленных Группой.

ЦПР по розничному кредитованию уполномочен подтверждать заявки в рамках делегированных полномочий и в пределах суммы, эквивалентной 200,000 долларов США на одного заемщика. ЦПР по малому бизнесу уполномочен подтверждать заявки в рамках делегированных полномочий и в пределах суммы, эквивалентной 500,000 долларов США на одного заемщика. Заявки на более высокие суммы и/или превышающие делегированные полномочия перенаправляются в соответствующий кредитный комитет Головного Банка. ЦПР проводят анализ заявок на суммы, превышающие их лимиты и(или) делегированные полномочия, и соответствующий кредитный комитет Головного Банка принимает во внимание их заключение при принятии решения.

Резервы по кредитным убыткам

Группа формирует резервы для покрытия обесценения по ссудам и внебалансовым обязательствам, в случае, если есть объективное подтверждение обесценения актива. При оценке качества и классификации актива для целей начисления провизий, Банк принимает во внимание ряд факторов, включая финансовое положение заемщика, условия кредита, стоимость залогового обеспечения и качество при обслуживании долга клиентом. По кредитам, отнесенным в коллективный портфель, применяется портфельный подход и учитывается качество обслуживания займов.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным финансовым активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета суммы зачета или обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. Информация по финансовым гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам представлена в Примечании 32.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение ¹	31 декабря 2014 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Денежные эквиваленты ²	108,360	-	108,360	-	108,360
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ³	130,026	-	130,026	-	130,026
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	208,550	-	208,550	(64,871)	143,679
Ссуды, предоставленные клиентам	2,122,148	(4,308)	2,117,840	(512,851)	1,604,989
Облигации АО «Фонд национального благополучия «Самрук-Казына»	659,116	-	659,116	-	659,116
Инвестиции, имеющие в наличии для продажи ⁴	91,569	-	91,569	-	91,569
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18,440	-	18,440	-	18,440
Прочие финансовые активы	15,944	-	15,944	-	15,944
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	86,791	(15,754)	71,037	(23,867)	47,170

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение ¹	31 декабря 2013 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Денежные эквиваленты ²	145,348	-	145,348	-	145,348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ³	116,518	-	116,518	-	116,518
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	139,743	-	139,743	(10,590)	129,153
Ссуды, предоставленные клиентам	1,900,993	(3,220)	1,897,773	(674,261)	1,223,512
Инвестиции, имеющие в наличии для продажи ⁴	19,756	-	19,756	-	19,756
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,503	-	6,503	-	6,503
Прочие финансовые активы	5,589	-	5,589	-	5,589
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	78,452	(18,507)	59,945	(28,527)	31,418

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение ¹	31 декабря 2012 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Денежные эквиваленты ²	56,309	-	56,309	-	56,309
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ³	112,467	-	112,467	-	112,467
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	146,703	-	146,703	(14,392)	132,311
Ссуды, предоставленные клиентам	1,898,295	(4,229)	1,894,066	(731,039)	1,163,027
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи ⁴	13,965	-	13,965	-	13,965
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,937	-	6,937	-	6,937
Прочие финансовые активы	4,831	-	4,831	-	4,831
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	97,241	(14,607)	82,634	(54,146)	28,488

¹ Описание обеспечения, полученного по ссудам, предоставленным клиентам, включено в Примечание 17.

² Сумма представляет собой свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в национальных (центральных) банках, которые считаются денежными эквивалентами.

³ Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены за исключением долевых ценных бумаг.

⁴ Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены за исключением долевых ценных бумаг.

Залоговое обеспечение по ссудам выданным клиентам отражено по залоговой стоимости и ограничено суммой кредита по каждому отдельному займу.

Залоговая стоимость отражается по справедливой стоимости, скорректированной с учетом всех расходов на реализацию, включая финансовые расходы, и сроков реализации и ограничено суммой кредита по каждому отдельному займу. Справедливая стоимость пересматривается на полугодовой основе.

По состоянию на 31 декабря 2014 г., в статью ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам, вошли также ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО на сумму 64,506 млн. тенге (2013 г.: 10,590 млн. тенге, 2012 г.: 10,688 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., ссуды, предоставленные клиентам по соглашениям обратного РЕПО, отсутствовали.

Кредитные рейтинги

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.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 г. Итого (млн. тенге)
Денежные эквиваленты	-	-	-	106,924	-	1,436	108,360
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ¹	393	450	1,358	105,421	8,152	14,252	130,026
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	44,483	10,603	88,745	36,023	28,696	208,550
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	43,803	2,078,345	2,122,148
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	-	-	-	659,116	-	-	659,116
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи ²	-	850	36,256	26,318	14,200	13,945	91,569
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	155	15,532	1,792	961	18,440
Прочие финансовые активы	-	3	-	243	183	15,515	15,944
	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 г. Итого (млн. тенге)
Денежные эквиваленты	-	-	-	144,585	-	763	145,348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ¹	-	7,702	52	77,244	8,381	23,139	116,518
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	23,114	36,914	47,883	12,112	13,564	6,156	139,743
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	2,097	1,898,896	1,900,993
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи ²	-	-	-	7,210	5,893	6,653	19,756
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	152	2,881	2,235	1,235	6,503
Прочие финансовые активы	-	9	13	149	82	5,336	5,589

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 г. Итого (млн. тенге)
Денежные эквиваленты	-	-	-	55,443	-	866	56,309
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ¹	-	26	160	91,400	20,652	229	112,467
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	95,645	11,864	15,043	8,464	15,687	146,703
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	2,561	1,895,734	1,898,295
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи ²	-	-	-	6,514	1,303	6,148	13,965
Инвестиции, удерживаемые до погашения	180	-	153	4,499	1,191	914	6,937
Прочие финансовые активы	-	-	229	57	1,647	2,898	4,831

¹ Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены за исключением долевого ценных бумаг.

² Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены за исключением долевого ценных бумаг.

В связи с отсутствием у определенных контрагентов, с которыми работает Группа, кредитных рейтингов международных рейтинговых агентств, Группой были разработаны собственные методологии, позволяющие определять внутренние кредитные рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими методологиями являются рейтинговая модель для существенных корпоративных клиентов и скоринговые модели для розничных клиентов, малого и среднего бизнеса. Скоринговые модели разрабатываются для определенных продуктов и применяются на разных этапах в течение срока ссуды.

Ссуды, предоставленные клиентам, классифицируются ответственными подразделениями, исходя из расчёта внутренних оценок и других аналитических процедур. Учитывая накопленный опыт, в декабре 2010 г. была усовершенствована методика оценки вероятности обесценения займов, основанная на более глубоком анализе финансового состояния и денежных потоков клиента. В результате усовершенствования в анализ встроены количественные и качественные параметры заемщиков, такие как показатели операционной эффективности, ликвидности, показатели по структуре капитала, по денежным потокам и обслуживанию долга, качество менеджмента, риск индустрии, наличие фактов нецелевого использования, оценка истории отношений с клиентами.

Группа при классификации необесцененных займов корпоративным заемщикам использует рейтинговую модель, а также в 2014 г. Группа внесла изменение в определение коллективных ссуд.

Ранее часть розничного портфеля классифицировалась как однородная. С 2014 г. коллективный ссудный портфель включает в себя часть розничного портфеля и часть портфеля малого и среднего бизнеса. Данное изменение не повлияло на общую сумму обесценения.

Кредиты, оцениваемые на коллективной основе: ссуды, предоставленные клиентам, со схожими характеристиками кредитного риска (то есть, характеристики включают вид заемщика, целевое назначение кредита, вид обеспечения, срок кредитования и другие факторы). Коллективная оценка производится по кредитам, которые по отдельности несут незначительные и по индивидуально существенным займам, по которым отсутствуют убытки от обесценения при индивидуальной оценке.

В 2014 г. Группа классифицировала необесцененные займы по следующим группам:

Рейтинги BBB и BBB-: приемлемое или относительно приемлемое качество кредита. Заемщик имеет адекватные возможности по исполнению своих финансовых обязательств, относительно устойчивое финансовое положение, однако возможны потенциально слабые стороны.

Рейтинги BB+, BB и BB-: качество кредита классифицируется от «достаточного» до «относительно достаточного». На способность заемщика отвечать по своим финансовым обязательствам в среднесрочном периоде могут повлиять неблагоприятные экономические условия или ухудшение условий ведения бизнеса.

Рейтинги B+, B и B-: качество кредита классифицируется от «относительно слабое» до «очень слабое». Способность заемщика отвечать по своим финансовым обязательствам классифицируется от «скорее всего ухудшится в случае наступления неблагоприятных условий» до «финансовые показатели и структурные недостатки ухудшились до степени, возможно требующих реструктуризацию».

Рейтинг C: суб-стандартное качество кредита и очевидно подвержено дефолту. Финансовые показатели и структурные недостатки ухудшились до такой степени, что возможно требуют реструктуризации бизнеса и/или финансов.

**31 декабря 2014 г.
(млн. тенге)**

Коллективные необесцененные займы	706,354
BBB-, BBB	24,738
BB+, BB, BB-	163,070
B+, B, B-	90,121
C	16,939
Не обесцененные ссуды, предоставленные клиентам	<u>1,001,222</u>

В 2013 и 2012 гг. Группа классифицировала займы по следующим группам:

Группа 1: Заемщик выплачивает проценты и основную сумму без задержек и в полном размере. Заемщик, несомненно, способен оплачивать как основную сумму, так и проценты по кредиту, и ожидается, что его финансовая состоятельность сохранится в будущем.

Группа 2: Заемщик выплачивает проценты и основную сумму без задержек и в полном размере. Заемщик в настоящее время имеет устойчивое финансовое положение, однако может возникнуть отрицательная тенденция.

Группа 3: Заемщик выплачивает проценты и основную сумму без задержек и в полном размере. Есть данные о некоторых неудовлетворительных финансовых результатах, которые могут повлиять на способность заемщика погашать кредит в будущем.

Группа 4: Заемщик выплачивает проценты и основную сумму с задержками и не в полном размере. Существуют объективные свидетельства о значительном количестве неудовлетворительных финансовых результатов, которые могут повлиять на способность заемщика погашать кредит.

Группа 5: Заемщик не может выплачивать проценты и основную сумму без задержек и в полном размере. Финансовая состоятельность сомнительна и вероятность полной выплаты кредита в будущем низкая.

	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Однородные кредиты	232,802	171,896
Группа 1	114,615	120,877
Группа 2	265,211	336,154
Группа 3	805,912	836,819
Группа 4	394,651	343,877
Группа 5	87,802	88,672
Ссуды, предоставленные клиентам	1,900,993	1,898,295

Обесценение финансовых активов

В следующей таблице представлена балансовая стоимость обесцененных и не обесцененных активов:

	Не обесцененные финансовые активы включая коллективные необесцененные займы (млн. тенге)	Финансовые активы, оцененные индивидуально для целей обесценения (млн. тенге)	Коллективно обесцененные финансовые активы (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. Итого (млн. тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	208,550	-	-	208,550
Ссуды, предоставленные клиентам	1,001,222	1,078,676	42,250	2,122,148
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	93,725	881	-	94,606
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18,440	-	-	18,440
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	659,116	-	-	659,116
Прочие финансовые активы	15,212	732	-	15,944

	Не обесцененные финансовые активы (млн. тенге)	Финансовые активы, оцененные индивидуально для целей обесценения (млн. тенге)	Однородные и отслеживаемые финансовые активы, оцененные индивидуально (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. Итого (млн. тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	135,541	-	4,202	139,743
Ссуды, предоставленные клиентам	107,338	388,364	1,405,291	1,900,993
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	21,249	-	-	21,249
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,503	-	-	6,503
Прочие финансовые активы	5,589	-	-	5,589

	Не обесцененные финансовые активы (млн. тенге)	Финансовые активы, оцененные индивидуально для целей обесценения (млн. тенге)	Однородные и отслеживаемые финансовые активы, оцененные индивидуально (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. Итого (млн. тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	140,613	-	6,090	146,703
Ссуды, предоставленные клиентам	123,166	383,907	1,391,222	1,898,295
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15,682	-	-	15,682
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,937	-	-	6,937
Прочие финансовые активы	4,831	-	-	4,831

Географическая концентрация

Соответствующий кредитный комитет осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Группа устанавливает страновые лимиты для всех стран с рейтингом ниже А-согласно классификации Standard and Poor's.

Руководство Группы считает, что основным сегментом является Республика Казахстан.

Информация о географической концентрации финансовых активов и финансовых обязательств представлена далее:

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР*	31 декабря 2014 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ:					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	186,140	6,222	-	-	192,362
Драгоценные металлы	-	-	2,826	-	2,826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140,805	5,257	29,327	538	175,927
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	124,559	24,613	56,661	2,717	208,550
Ссуды, предоставленные клиентам	1,844,978	145,172	43,144	88,854	2,122,148
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	659,116	-	-	-	659,116
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	47,716	6,570	39,635	685	94,606
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17,909	376	155	-	18,440
Прочие финансовые активы	12,475	2,297	606	566	15,944
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	3,033,698	190,507	172,354	93,360	3,489,919
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	666,222	9,366	1,962	5,306	682,856
Средства клиентов	2,185,869	35,017	31,541	11,713	2,264,140
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46	229	20,516	-	20,791
Выпущенные долговые ценные бумаги	85,303	1,224	330,393	-	416,920
Прочие привлеченные средства	216,693	-	-	-	216,693
Дивиденды к выплате	1	30	-	-	31
Прочие финансовые обязательства	28,089	713	9,484	7	38,293
Субординированный заем	43,408	-	79,448	-	122,856
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,225,631	46,579	473,344	17,026	3,762,580
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(191,933)	143,928	(300,990)	76,334	

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР*	31 декабря 2013 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ:					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	184,027	7,660	-	-	191,687
Драгоценные металлы	-	-	2,491	-	2,491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84,888	10,945	26,022	-	121,855
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	11,861	15,959	111,921	2	139,743
Ссуды, предоставленные клиентам	1,718,839	115,020	26,538	40,596	1,900,993
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,711	8,538	-	-	21,249
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,011	340	152	-	6,503
Прочие финансовые активы	2,176	3,069	333	11	5,589
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	2,020,513	161,531	167,457	40,609	2,390,110
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	62,319	19,632	11,474	4,530	97,955
Средства клиентов	1,597,055	45,017	35,374	4,589	1,682,035
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42	112	2,142	-	2,296
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,003	678	251,630	-	253,311
Прочие привлеченные средства	14,641	-	796	-	15,437
Дивиденды к выплате	-	6	-	-	6
Прочие финансовые обязательства	6,092	389	8,210	73	14,764
Субординированный заем	41,843	-	83,317	-	125,160
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,722,995	65,834	392,943	9,192	2,190,964
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	297,518	95,697	(225,486)	31,417	

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР*	31 декабря 2012 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ:					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	95,995	10,430	-	72	106,497
Драгоценные металлы	176	-	3,647	-	3,823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89,548	18,245	11,029	-	118,822
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	4,153	26,941	115,339	270	146,703
Ссуды, предоставленные клиентам	1,726,154	116,015	19,544	36,582	1,898,295
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14,400	812	470	-	15,682
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,254	350	333	-	6,937
Прочие финансовые активы	3,425	1,102	302	2	4,831
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	1,940,105	173,895	150,664	36,926	2,301,590
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	42,186	16,037	46,482	5,772	110,477
Средства клиентов	1,444,520	48,349	23,191	5,819	1,521,879
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	66	8,806	-	8,877
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,446	317	294,452	32	297,247
Прочие привлеченные средства	17,540	-	1,091	-	18,631
Дивиденды к выплате	35	5	-	-	40
Прочие финансовые обязательства	7,178	296	-	3	7,477
Субординированный заем	40,662	-	81,488	-	122,150
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,554,572	65,070	455,510	11,626	2,086,778
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	385,333	108,825	(304,846)	25,300	

* По состоянию на 31 декабря 2014, более 50% (2013 и 2012 гг.: более 90%) операций с другими не ОЭСР странами относилось к операциям с компаниями, зарегистрированными в Республике Кипр. Данные заемщики ведут свою деятельность в странах СНГ, где также находятся все их активы и денежные потоки.

Кредитные риски в банковской сфере, в основном, связаны с финансовыми активами и внебалансовыми обязательствами. Основной кредитный риск Группы сконцентрирован в Республике Казахстан. Мониторинг риска проводится на постоянной основе для обеспечения соблюдения кредитных лимитов и критериев платежеспособности, установленных политиками Группы по управлению рисками.

Риски при управлении активами и обязательствами

Банк уделяет большое внимание эффективному управлению активами и обязательствами, которое позволяет Банку предлагать на рынке конкурентные продукты и, в то же время, поддерживать соотношение риска и доходности на уровне, создающем добавочную стоимость для акционеров.

Банком в процессе управления активами и обязательствами выделяются следующие направления:

- Управление структурными рисками: структурным процентным и общим валютным рисками;
- Управление риском ликвидности;
- Управление рыночными рисками в торговом портфеле;
- Управление капиталом.

Органом, ответственным за управление рисками, возникающими в процессе управления активами и обязательствами, является Комитет по управлению активами и пассивами Группы (далее - «КУАПГ»).

В полномочия КУАПГ входит принятие стратегических и тактических решений в области управления активами и обязательствами с целью:

- сохранения и повышения чистого дохода при одновременном удержании рисков на приемлемом уровне;
- обеспечения бесперебойного функционирования Группы.

Для достижения этих целей проводятся еженедельные заседания КУАПГ и расширенные ежемесячные заседания. На еженедельных заседаниях рассматриваются оперативные вопросы управления активами и обязательствами, включая управление торговым портфелем и ликвидностью. В ходе ежемесячных заседаний рассматриваются более стратегические вопросы, включая управление структурой баланса. Информация, рассматриваемая КУАПГ, включает, но не ограничивается, данные по портфелю ценных бумаг, валютным позициям, гэпам ликвидности, денежным потокам, стресс-тестам и прочим.

Структурный процентный риск

Группа при определении и управлении процентного риска применяет подход, который предполагает проводить различие между процентным риском в торговом портфеле и структурным процентным риском, вследствие разного влияния на капитал и на прибыль и убыток Группы. Данные виды риска измеряются и управляются по отдельности. Данный раздел раскрывает информацию по структурному процентному риску. Процентный риск в торговом портфеле рассматривается Банком как один из видов рыночного риска.

Под структурным процентным риском понимается риск снижения процентных доходов по балансовым и вне-балансовым позициям, учитываемым по амортизированной стоимости, в результате изменений процентных ставок на рынке. Соответственно, управление процентным риском предполагает управление подверженностью процентных доходов и, следовательно, капитала Группы колебаниям процентных ставок на рынке с целью ограничения возможного снижения доходов или убытков и обеспечения оптимального и стабильного потока процентных доходов.

КУАПГ управляет структурным процентным риском путем мониторинга и анализа процентного гэпа и отчетов по анализу доходов под риском, также как и отчетов по процентной марже. Это помогает Группе снизить подверженность данному риску и поддерживать положительную процентную маржу. Департамент риск-менеджмента отслеживает финансовую деятельность, регулярно оценивая уязвимость Группы изменениям процентных ставок и их влияние на прибыльность.

На текущий момент большинство кредитов Группы имеют фиксированную процентную ставку. В то же самое время, кредитные соглашения содержат пункты, позволяющие Группе менять процентную ставку, позволяя таким образом снижать риск.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска. Эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Группой.

	31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах
АКТИВЫ:									
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.55	2.22	2.23	5.07	2.12	8.80	5.01	5.21	8.84
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	12.56	2.20	0.53	1.46	0.89	1.18	1.82	1.17	-
Ссуды, предоставленные клиентам	10.36	11.53	12.46	11.21	8.32	10.13	10.75	8.08	11.19
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	8.70	5.06	8.32	5.84	6.54	7.82	5.11	6.61	7.83
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	6.83	1.01	11.20	6.15	3.50	5.08	3.33	3.28	5.37
Средства клиентов	5.22	4.54	4.22	5.08	4.26	5.76	4.56	4.18	5.68
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.16	7.04	6.89	9.00	7.86	6.88	9.00	8.01	6.88
Прочие привлеченные средства	0.87	-	-	7.06	0.48	-	7.16	0.68	-
Субординированный заем	8.27	7.18	-	7.46	7.61	-	6.49	7.61	-

Использование производных финансовых инструментов Группой позволяет снизить последствия от изменения процентных ставок и контролировать процентную маржу по разным видам продуктов. Руководство осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении изменения денежных потоков.

Чувствительность к процентному риску

Департамент Риск-менеджмента периодически оценивает чувствительность Группы к изменениям рыночных процентных ставок и их влияние на доходность Группы, и, при необходимости, представляет предложения по снижению риска КУАП Группы.

Для расчета и анализа чувствительности чистого дохода Группы к структурному процентному риску, Группа использует показатель доходы под риском (EaR). EaR основывается на процентном гэпе и измеряет потенциальные изменения в доходах в течение определенного периода времени по текущим рыночным условиям и основывается на следующих предположениях:

- период, за который возможные убытки могут быть понесены, один год. Один год рассматривается как период, в течение которого Группа может привлечь новое финансирование или реструктурировать свои активы и обязательства с целью управления и сохранения рисков в пределах своего приемлемого уровня риска;
- EaR рассчитывается на основе предположения, что каждый процентный гэп будет переоценен по новой процентной ставке.

На отчетную дату, при расчете EaR, Группа использует, как разумно возможный, диапазон изменения процентной ставки в 200 базисных пунктов по всей кривой доходности.

В таблице ниже представлен EaR, который отражает влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на консолидированный отчет о прибылях и убытках Группы, при этом все другие параметры остаются неизменными:

Доходы под риском (EaR)		31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Доходы под риском (EaR) в результате параллельного сдвига кривой доходности		
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вверх на 200 bp за 1 год		(9,018)
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год		9,018

Доходы под риском (EaR)		31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Доходы под риском (EaR) в результате параллельного сдвига кривой доходности		
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вверх на 200 bp за 1 год		(5,042)
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год		5,042

Доходы под риском (EaR)		31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Доходы под риском (EaR) в результате параллельного сдвига кривой доходности		
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вверх на 200 bp за 1 год		(4,624)
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год		4,624

На отчетную дату, за исключением вышеуказанного эффекта, капитал Группы не чувствителен к изменениям в процентных ставках, т.к. процентные свопы стали неэффективными в 2009 г. и, соответственно, изменения в справедливой стоимости этих инструментов признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, в которой у Банка недостаточно фондирования по приемлемой цене для удовлетворения всех предъявляемых к нему требований (как балансовых, так и вне-балансовых).

КУАПГ осуществляет контроль риска ликвидности посредством еженедельного анализа позиций ликвидности и принятием решений по снижению риска ликвидности. Управление текущей ликвидностью осуществляется Департаментом Казначейства посредством операций на денежных рынках и размещения свободных средств в ликвидные ценные бумаги в пределах лимитов, установленных КУАПГ.

Также Группа обеспечивает соответствие регуляторным требованиям, включая коэффициенты срочной ликвидности и валютной ликвидности. Данные требования, являются, по мнению Группы, жесткими мерами, которые обеспечивают достаточный уровень ликвидности.

Таблица ниже представляет анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по срокам до погашения с отчетной даты.

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. Итого (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,921	9,298	10,961	52,419	42,539	-	117,138
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	146,273	11,230	30,993	2,026	17,047	-	207,569
Ссуды, предоставленные клиентам	43,322	25,672	198,178	759,110	372,467	-	1,398,749
Облигации АО «Фонд национального благополучия «Самрук-Казына»	-	-	-	-	647,901	-	647,901
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	780	36,277	6,598	23,733	22,176	-	89,564
Инвестиции, удерживаемые до погашения	144	-	958	4,206	12,788	-	18,096
Итого активы, по которым начисляются проценты	192,440	82,477	247,688	841,494	1,114,918	-	2,479,017
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	190,990	-	-	-	1,372	-	192,362
Драгоценные металлы	2,826	-	-	-	-	-	2,826
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	45,901	45,901
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3,132	3,132
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	61,452	33,039	360,189	257,467	38,590	-	750,737
Прочие финансовые активы	2,803	2,842	7,088	2,968	243	-	15,944
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	450,511	118,358	614,965	1,101,929	1,155,123	49,033	3,489,919

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. Итого (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)		
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	85,433	1,057	4,759	2,131	588,003	-	681,383
Средства клиентов	152,407	270,111	865,828	134,296	265,584	-	1,688,226
Выпущенные долговые ценные бумаги	349	206	51,918	253,165	103,887	-	409,525
Прочие привлеченные средства	-	-	1,622	50,745	163,825	-	216,192
Субординированный заем	-	7,013	18,768	74,031	-	21,505	121,317
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	238,189	278,387	942,895	514,368	1,121,299	21,505	3,116,643
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	943	1,822	7,359	10,215	452	-	20,791
Средства клиентов	559,143	-	-	-	-	-	559,143
Дивиденды к выплате	31	-	-	-	-	-	31
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	3,705	8,918	9,616	1,771	3,669	-	27,679
Прочие финансовые обязательства	23,872	1,011	2,926	10,422	62	-	38,293
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	825,883	290,138	962,796	536,776	1,125,482	21,505	3,762,580
Разница между активами и обязательствами	(375,372)	(171,780)	(347,831)	565,153	29,641		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(45,749)	(195,910)	(695,207)	327,126	(6,381)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(45,749)	(241,659)	(936,866)	(609,740)	(616,121)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	(1.3%)	(6.9%)	(26.8%)	(17.5%)	(17.7%)		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	5,717	5,423	25,727	33,997	2,561	168	

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 - 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (млн. тенге)	1 год - 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок пога- шения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. Итого (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50	8,924	7,677	60,047	37,722	-	114,420
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	126,770	267	8,535	3,851	82	-	139,505
Ссуды, предоставленные клиентам	83,930	27,306	406,405	664,797	343,511	-	1,525,949
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	664	706	8,802	8,959	-	19,131
Инвестиции, удерживаемые до погашения	76	836	-	4,927	558	-	6,397
Итого активы, по которым начисляются проценты	210,826	37,997	423,323	742,424	390,832	-	1,805,402
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	189,585	-	-	-	2,102	-	191,687
Драгоценные металлы	2,491	-	-	-	-	-	2,491
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	5,337	5,337
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1,493	1,493
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	96,832	32,641	232,473	14,555	1,610	-	378,111
Прочие финансовые активы	2,335	487	1,702	1,045	20	-	5,589
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	502,069	71,125	657,498	758,024	394,564	6,830	2,390,110

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. Итого (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	79,259	10	8,530	10,029	-	-	97,828
Средства клиентов	135,746	185,093	654,550	177,039	69,969	-	1,222,397
Выпущенные долговые ценные бумаги	144	498	29,779	213,795	2,377	-	246,593
Прочие привлеченные средства	-	-	106	15,003	-	-	15,109
Субординированный заем	-	-	-	97,909	3,143	22,408	123,460
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	215,149	185,601	692,965	513,775	75,489	22,408	1,705,387
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136	1,455	106	-	599	-	2,296
Средства клиентов	445,620	-	-	-	-	-	445,620
Дивиденды к выплате	6	-	-	-	-	-	6
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	4,363	8,701	8,494	1,333	-	-	22,891
Прочие финансовые обязательства	3,711	326	10,268	459	-	-	14,764
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	668,985	196,083	711,833	515,567	76,088	22,408	2,190,964
Разница между активами и обязательствами	(166,916)	(124,958)	(54,335)	242,457	318,476		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(4,323)	(147,604)	(269,642)	228,649	315,343		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(4,323)	(151,927)	(421,569)	(192,920)	122,423		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	(0.2%)	(6.4%)	(17.6%)	(8.1%)	5.1%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	8,032	2,688	19,210	33,660	3,855	61	

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 - 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (млн. тенге)	1 год - 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок пога- шения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. Итого (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	682	8,374	8,855	51,768	40,538	-	110,217
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	125,830	1,610	6,718	12,106	75	-	146,339
Ссуды, предоставленные клиентам	11,862	70,560	364,394	692,385	387,483	-	1,526,684
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7	81	970	5,396	7,029	-	13,483
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	413	5,556	841	-	6,810
Итого активы, по которым начисляются проценты	138,381	80,625	381,350	767,211	435,966	-	1,803,533
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	103,523	-	-	-	2,974	-	106,497
Драгоценные металлы	3,823	-	-	-	-	-	3,823
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	6,355	6,355
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1,717	1,717
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	34,324	58,728	66,887	213,817	1,078	-	374,834
Прочие финансовые активы	3,175	94	1,500	62	-	-	4,831
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	283,226	139,447	449,737	981,090	440,018	8,072	2,301,590

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. Итого (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)		
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	75,525	880	5,852	28,007	-	-	110,264
Средства клиентов	143,957	197,364	581,501	121,081	69,989	-	1,113,892
Выпущенные долговые ценные бумаги	155	23	46,194	198,547	44,863	-	289,782
Прочие привлеченные средства	-	-	16	18,229	-	-	18,245
Субординированный заем	-	-	-	101,417	12,258	6,851	120,526
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	219,637	198,267	633,563	467,281	127,110	6,851	1,652,709
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	783	1,338	1,242	4,412	1,102	-	8,877
Средства клиентов	395,143	-	-	-	-	-	395,143
Дивиденды к выплате	5	-	35	-	-	-	40
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	4,120	8,251	9,426	729	6	-	22,532
Прочие финансовые обязательства	2,320	155	5,002	-	-	-	7,477
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	622,008	208,011	649,268	472,422	128,218	6,851	2,086,778
Разница между активами и обязательствами	(338,782)	(68,564)	(199,531)	508,668	311,800		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(81,256)	(117,642)	(252,213)	299,930	308,856		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(81,256)	(198,898)	(451,111)	(151,181)	157,675		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	(3.5%)	(8.6%)	(19.6%)	(6.6%)	6.9%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	5,315	6,304	40,061	26,590	4,751	242	

На основании предыдущего опыта руководство Группы считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается.

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблицах ниже в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Суммы, представленные в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ финансовых обязательств по срокам погашения, то есть показывает все оставшиеся выплаты по контрактам, включая выплаты процентов, которые не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении при учете по методу эффективной процентной ставки. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату.

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. Итого (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	85,433	1,057	4,759	2,131	588,003	-	681,383
Средства клиентов	152,407	270,111	865,828	134,296	265,584	-	1,688,226
Выпущенные долговые ценные бумаги	349	206	51,918	253,165	103,887	-	409,525
Прочие привлеченные средства	-	-	1,622	50,745	163,825	-	216,192
Субординированный заем	-	7,013	18,768	74,031	-	21,505	121,317
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	238,189	278,387	942,895	514,368	1,121,299	21,505	3,116,643
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	943	1,822	7,359	10,215	452	-	20,791
Средства клиентов	559,143	-	-	-	-	-	559,143
Дивиденды к выплате	31	-	-	-	-	-	31
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	40,889	65,980	116,532	133,511	279,645	-	636,557
Прочие финансовые обязательства	23,872	1,011	2,926	10,422	62	-	38,293
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	863,067	347,200	1,069,712	668,516	1,401,458	21,505	4,371,458
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	5,717	5,423	25,727	33,997	2,561	168	73,593
Активы по производным финансовым инструментам	-	-	-	362,854	-	-	362,854
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	-	372,886	-	-	372,886

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2013 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	79,259	10	8,530	10,029	-	-	97,828
Средства клиентов	135,746	185,093	654,550	177,039	69,969	-	1,222,397
Выпущенные долговые ценные бумаги	144	498	29,779	213,795	2,377	-	246,593
Прочие привлеченные средства	-	-	106	15,003	-	-	15,109
Субординированный заем	-	-	-	97,909	3,143	22,408	123,460
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	215,149	185,601	692,965	513,775	75,489	22,408	1,705,387
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136	1,455	106	-	599	-	2,296
Средства клиентов	445,620	-	-	-	-	-	445,620
Дивиденды к выплате	6	-	-	-	--	-	6
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	10,237	24,312	58,315	84,181	24,781	-	201,826
Прочие финансовые обязательства	3,711	326	10,268	459	-	-	14,764
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	674,859	211,694	761,654	598,415	100,869	22,408	2,369,899
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	8,055	2,717	19,407	33,758	3,878	10,638	78,453
Активы по производным финансовым инструментам	-	-	1,444	137,813	5,188	-	144,445
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	1,444	129,780	5,188	-	136,412

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Суды и средства банков и прочих финансовых институтов	75,525	880	5,852	28,007	-	-	110,264
Средства клиентов	143,957	197,364	581,501	121,081	69,989	-	1,113,892
Выпущенные долговые ценные бумаги	155	23	46,194	198,547	44,863	-	289,782
Прочие привлеченные средства	-	-	16	18,229	-	-	18,245
Субординированный заем	-	-	-	101,417	12,258	6,851	120,526
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	219,637	198,267	633,563	467,281	127,110	6,851	1,652,709
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	783	1,338	1,242	4,412	1,102	-	8,877
Средства клиентов	395,143	-	-	-	-	-	395,143
Дивиденды к выплате	5	-	35	-	-	-	40
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	10,017	25,275	65,512	116,308	33,621	-	250,733
Прочие финансовые обязательства	2,320	155	5,002	-	-	-	7,477
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	627,905	225,035	705,354	588,001	161,833	6,851	2,314,979
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	8,661	6,358	40,223	26,822	4,809	10,365	97,238
Активы по производным финансовым инструментам	-	-	-	133,733	29,953	-	163,686
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	-	131,223	29,953	-	161,176

Рыночный риск

В определение рыночного риска Группа включает такие риски как валютный риск, риск изменения цены долевых инструментов, товаров и процентных ставок по инструментам в торговом портфеле и портфеле, имеющемся в наличии для продажи, а также по валютным позициям.

Департамент риск-менеджмента измеряет подверженность рыночным рискам, которая выносится на рассмотрение КУАП Группы. Департамент риск-менеджмента рассчитывает VaR рыночного риска, возникающего по долговым и долевым инструментам, и валютным позициям и разделяет их по отдельным факторам риска (валютный риск, ценовой и процентный риски и т.д.). Это позволяет Группе анализировать размер риска по каждому риск-фактору и принимать дальнейшие решения по снижению воздействия каждого индивидуального риска. Для целей составления внутренней отчетности, в дополнение к вышеуказанному анализу VaR, Банк также проводит анализ чувствительности по валютному риску и риску процентной ставки. Данный анализ чувствительности представлен в настоящей финансовой отчетности.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск возникновения убытков по открытым валютным позициям и по финансовым инструментам, деноминированным в иностранной валюте, в связи с изменением курсов обмена валют. Группа подвержена воздействию колебаний обменных курсов иностранных валют по ее открытым позициям и торговому портфелю.

КУАПГ контролирует валютный риск путем регулирования открытых валютных позиций с учетом макроэкономического анализа и прогнозов изменения обменных курсов, что дает Группе возможность минимизировать потери от значительных валютных колебаний. Подобно управлению риском ликвидности Департамент Казначейства управляет открытыми валютными позициями Группы, используя данные полученные Управлением мониторинга пруденциальных нормативов и кредитной отчетности на ежедневной основе.

НБРК устанавливает строгие ограничения по открытым валютным позициям. Это также ограничивает валютный риск. В дополнение, Департамент Казначейства использует различные стратегии хеджирования, включая межвалютные свопы для снижения воздействия валютного риска.

Чувствительность к валютному риску

Группа проводит анализ чувствительности на основе внутреннего отчета об открытых валютных позициях, включая производные финансовые инструменты, исходя из предполагаемого уровня изменения валютных курсов на 20%, для оценки возможных изменений прибыли и стоимости капитала.

Приведенный анализ включает расчет влияния возможного изменения валютных курсов доллара США, евро и российского рубля на консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный капитал. На 31 декабря 2014 г. Группа имела основные открытые позиции по данным видам валют. Диапазон изменения в результате укрепления или ослабления данных валют в пределах 20% признан как «разумно возможный». Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные и положительные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое влияние данных изменений на консолидированный отчет о прибылях и убытках или на консолидированный капитал.

		31 декабря 2014 г. (млн. тенге)					
		Доллар США/тенге		Евро/тенге		Российский рубль/тенге	
		+20%	-20%	+20%	-20%	+20%	-20%
Влияние на отчет о прибылях и убытках до налогообложения		(13,991)	13,991	5,178	(5,178)	1,630	(1,630)
Влияние на капитал		(311)	311	-	-	(35)	35
		31 декабря 2013 г. (млн. тенге)					
		Доллар США/тенге		Евро/тенге		Российский рубль/тенге	
		+20%	-20%	+20%	-20%	+20%	-20%
Влияние на отчет о прибылях и убытках до налогообложения		(14,151)	14,151	4,947	(4,947)	1,213	(1,213)
Влияние на капитал		17	(17)	-	-	-	-
		31 декабря 2012 г. (млн. тенге)					
		Доллар США/тенге		Евро/тенге		Российский рубль/тенге	
		+20%	-20%	+20%	-20%	+20%	-20%
Влияние на отчет о прибылях и убытках до налогообложения		(16,666)	16,666	6,534	(6,534)	2,840	(2,840)
Влияние на капитал		(146)	146	-	-	-	-

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения главного риск фактора, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено влиянию изменений, происходящих на рынке, так как стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление подверженности колебаниям рынка. В случае резких и неожиданных колебаний цен на рынке руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, фактическое влияние изменений риск факторов может отличаться от влияния, указанного выше.

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

Операционный риск

Группа подвержена операционному риску - риску возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. В настоящее время для эффективной работы Группы используются следующие инструменты идентификации и измерения операционных рисков, которые соответствуют лучшим мировым практикам:

- База Данных по убыткам операционного риска (CLD - Corporate Loss Database);
- Самооценка Рисков (RSA - Risk Self-Assessment);
- Оценка нововведений и/или изменений процессов/систем Банка (ORAP - Operational Risk Assessment Process);
- Ключевые Контроли (KORC - Key Operational Risk Control);
- Ключевые Индикаторы Риска (KRI - Key Risk Indicator)

Инструменты операционного риск-менеджмента позволяют Группе выявлять виды деятельности, наиболее подверженные операционному риску, оценивать и проводить мониторинг убытков Группы, вызванных операционными рисками, а также устанавливать соответствующие контроли и разрабатывать превентивные меры для минимизации такого риска.

38. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В феврале 2015 г. Банк разместил 20,916 простых акций по цене 575.2 тенге за одну простую акцию и 1,150.4 тенге за одну глобальную депозитарную расписку, базовым активом которой являются простые акции (1 ГДР = 2 простые акции), среди действующих акционеров – держателей простых акций Банка в рамках реализации ими права преимущественной покупки.

12 февраля 2015 г. Банк путем проведения специализированных торгов разместил на КФБ облигации, выпущенные в соответствии с казахстанским законодательством, со сроком погашения в январе 2022 г., общая номинальная стоимость которых составила 19,900 млн. тенге, по доходности к погашению при размещении в размере 8.75% годовых по цене (за вычетом комиссий, оплаченных при размещении) 99.95% от номинала. 5 марта 2015 г. Банк путем проведения специализированных торгов дополнительно разместил на КФБ облигации этого же выпуска общей номинальной стоимостью 29,600 млн. тенге по доходности к погашению при размещении 8.75% годовых по цене (за вычетом комиссий, оплаченных при размещении) 99.93% от номинала.

16 февраля 2015 г. Банк продал свой пакет акций в дочерней компании ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» в рамках процесса оптимизации дочерних структур, согласно договору купли-продажи акций, одобренному Советом директоров Банка 29 января 2015 г.

3 марта 2015 г. в рамках реализации модели интеграции, утвержденной общими собраниями акционеров АО «Казкоммерцбанк» и АО «БТА Банк» 26 декабря 2014 г., Банк выкупил у г-на Ракишева Кеңес Хамитұлы 304,187,299,781 простую акцию АО «БТА Банк» по цене 0.24162 тенге за акцию. В результате, доля Банка в АО «БТА Банк» выросла до 94.83%. Одновременно, в рамках объявленного ранее размещения простых акций Банка, г-н Ракишев Кеңес Хамитұлы приобрел 127,777,704 простые акции Банка по цене 575.2 тенге за акцию и стал новым крупным акционером Банка, получив необходимые регуляторные разрешения.

По итогам размещения простых акций Банка среди акционеров и инвесторов, состав акционеров – держателей простых акций Банка представлен следующим образом:

	Состав акционеров на 31 декабря 2014 г.		Состав акционеров на 3 марта 2015 г.	
	Количество акций	% прямого владения*	Количество акций	% прямого владения*
АО «Alnair Capital Holding»	223,922,790	33.43	223,922,790	28.08
АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания»	185,561,734	27.71	185,561,734	23.27
Субханбердин Н.С.	148,666,001	22.20	148,666,001	18.64
Ракишев К.Х.	-	-	127,777,704	16.02
АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	85,517,241	12.77	85,517,241	10.72
Другие акционеры	26,040,841	3.89	26,061,757	3.27
Итого	669,708,607	100.00	797,507,227	100.00

* Данные доли владения были рассчитаны как доли прямого владения каждого акционера в общем количестве размещенных простых акций, за вычетом простых акций, выкупленных Банком.

26 марта 2015 г. Банк погасил субординированные купонные облигации, период обращения которых начался в марте 2005 г. с общей номинальной стоимостью всего выпуска 7,000 млн. тенге. Полное плановое погашение выпуска произведено за счет собственных средств Банка.

31 марта 2015 г. Совет директоров АО «Казкоммерцбанк» принял решения об избрании новым Председателем Совета директоров Банка Марка Хольцмана и о назначении новым Председателем Правления Банка Магжана Ауэзова.