



Банк развития
Казахстана

АО «Банк Развития Казахстана»

Консолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2014 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9-12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	13-101



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Банк Развития Казахстана»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Банк Развития Казахстана» и его дочернего предприятия (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что 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 аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной 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 аудиторского мнения.

Мнение

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

Ирматов Р. И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство
аудитора
№.МФ-0000053 от 6 января 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года

Нигай А. Н.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

25 февраля 2015 года

АО «Банк Развития Казахстана»
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
 закончившийся 31 декабря 2014 года

	Примечан ие	2014 г.	2013 г.
		тыс. тенге	тыс. тенге
Процентные доходы	4	67,848,686	59,256,987
Процентные расходы	4	(41,603,486)	(40,790,592)
Чистый процентный доход		26,245,200	18,466,395
Комиссионные доходы	5	911,127	746,287
Комиссионные расходы	6	(287,503)	(3,686,137)
Чистый комиссионный доход/(расход)		623,624	(2,939,850)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	7	5,480,390	(918,329)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(401,985)	2,593,680
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	8	(11,922,714)	(781,460)
Доход от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг		472	47
Прибыль от изменения условий финансового обязательства	29	-	23,245,022
Прочий доход, нетто	9	2,165,422	2,625,346
Операционная прибыль		22,190,409	42,290,851
Убытки от обесценения	10	(2,607,795)	(11,581,611)
Общие административные расходы	11	(4,242,536)	(4,731,955)
Прибыль до налогообложения		15,340,078	25,977,285
Расход по подоходному налогу	12	(4,078,578)	(6,987,934)
Прибыль за год		11,261,500	18,989,351
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		222,378	(20,635,053)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		401,985	(2,593,680)
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые были расклассифицированы в состав кредитов, выданных клиентам		(477,429)	-
Чистый нереализованный убыток от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога		(17,661)	(173,151)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		129,273	(23,401,884)
Итого совокупного дохода/(убытка) за год		11,390,773	(4,412,533)
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге)	35	5,363	9,174

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 101 была утверждена Правлением Банка 24 февраля 2015 года и от имени руководства ее подписали:

Жамишев Болат Бидаметович

Председатель правления

Мамекова Сауле Мамыровна

Главный бухгалтер

Показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 13–101, которые являются неотъемлемой частью, данной консолидированной финансовой отчетности.

	Примечание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	164,590,612	118,266,644
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	14	67,463,505	73,009,447
Займы, выданные банкам	15	61,938,629	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	16	-	31,496,173
Займы, выданные клиентам	17	753,248,238	378,605,878
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	18	23,794,208	16,149,962
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19	190,765,799	348,010,317
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	20	4,353,339	4,057,352
Авансы по договорам финансовой аренды		767,174	1,078,732
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	21	527,613	11,308,333
Основные средства и нематериальные активы	22	316,585	295,505
Прочие активы	23	33,458,937	25,109,235
Текущий налоговый актив		5,180,280	1,085,338
Отложенные налоговые активы	24	-	5,596,108
Производные финансовые инструменты	34	281,118	251,880
Всего активов		1,306,686,037	1,014,320,904
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	25	22,313,588	8,217,454
Займы Правительства Республики Казахстан	26	24,023,327	24,023,327
Займы от Материнской компании	27	28,966,731	-
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	28	22,741,814	23,506,875
Займы от банков и прочих финансовых институтов	29	489,848,600	369,715,437
Государственные субсидии	30	7,234,798	7,740,643
Долговые ценные бумаги выпущенные	31	370,914,040	296,599,213
Субординированный долг	32	4,353,339	4,057,352
Прочие обязательства	33	15,944,461	19,970,902
Отложенные налоговые обязательства	24	5,259,105	-
Производные финансовые инструменты	34	2,118,613	8,650,447
Всего обязательств		993,718,416	762,481,650
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	35	313,667,511	288,667,511
Резервный капитал	36	17,712,311	17,712,311
Резерв хеджирования		(348,584)	(330,923)
Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам»		6,386,403	-
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(3,401,426)	2,838,043
Дополнительный оплаченный капитал		28,637,838	-
Накопленные убытки		(49,686,432)	(57,047,688)
Итого капитала		312,967,621	251,839,254
Итого обязательств и капитала		1,306,686,037	1,014,320,904
Потенциальные и условные обязательства	39,41		

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентное вознаграждение полученное	59,320,872	52,295,728
Процентное вознаграждение выплаченное	(32,789,883)	(34,643,432)
Комиссионное вознаграждение полученное	1,031,982	1,138,808
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(472,790)	(4,106,173)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой	119,267	(109,595)
Чистые (выплаты)/поступления по производным финансовым инструментам	(19,181,637)	587,398
Прочие поступления, нетто	141,048	399,916
Общие административные выплаты	(2,240,998)	(5,022,392)
	5,927,861	10,540,258
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	13,663,459	3,906,963
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	31,480,006	(21,505,006)
Займы, выданные банкам	(94,445,500)	-
Займы, выданные клиентам	(195,692,398)	(62,571,136)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	2,968,061	4,209,625
Авансы по договорам финансовой аренды	(1,120,945)	(602,031)
Производные финансовые инструменты	656,323	17,378
Прочие активы	(971,114)	(818,003)
Увеличение /(уменьшение) операционных обязательств		
Займы от Материнской компании	71,362,162	-
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	(2,458,853)	5,047,332
Займы от банков и прочих финансовых институтов	47,419,738	(102,836,642)
Текущие счета и депозиты клиентов	11,897,988	(20,075)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	(783,000)
Прочие обязательства	(2,119,451)	(1,364,708)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(111,432,663)	(166,779,045)
Подоходный налог уплаченный	(4,372,679)	(3,011,686)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(115,805,342)	(169,790,731)

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(133,696)	(166,108)
Реализация основных средств и нематериальных активов	-	810
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	(681,104)
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(2,306,483)	(68,795,831)
Выбытие и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	70,184,980	90,711,554
Поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	67,744,801	21,069,321
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Финансовая часть займа от Материнской компании	28,637,838	-
Поступления от выпуска акций	25,000,000	30,000,000
Выплаты при приобретении инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	(20,918,896)
Поступления от размещения субординированного долга	-	21,600,000
Прочие распределения	-	(4,662,965)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	20,000,000	63,077,358
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(29,778)	(15,429,847)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	73,608,060	73,665,650
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	25,547,519	(75,055,760)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	20,776,449	2,392,645
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	118,266,644	190,929,759
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)	164,590,612	118,266,644

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резервный капитал тыс. тенге	Резерв хеджирования тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Итого капитала тыс. тенге
Остаток на 1 января 2013 года	258,667,511	17,712,311	(157,772)	26,066,776	(55,133,492)	247,155,334
Итого совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	18,989,351	18,989,351
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(20,635,053)	-	(20,635,053)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(2,593,680)	-	(2,593,680)
Чистый нерезализованный убыток по операциям с инструментами хеджирования, за вычетом налога в размере 36,180 тысяч тенге	-	-	(173,151)	-	-	(173,151)
Итого прочего совокупного дохода			(173,151)	(23,228,733)		(23,401,884)
Итого совокупного дохода за год			(173,151)	(23,228,733)	18,989,351	(4,412,533)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Акции выпущенные	30,000,000	-	-	-	-	30,000,000
Прочие распределения (Примечание 32)	-	-	-	-	(3,141,207)	(3,141,207)
Дисконт по активам, переданным дочернему предприятию Материнской компании (Примечание 23)	-	-	-	-	(17,762,340)	(17,762,340)
Итого операций с собственниками	30,000,000				(20,903,547)	9,096,453
Остаток на 31 декабря 2013 года	288,667,511	17,712,311	(330,923)	2,838,043	(57,047,688)	251,839,254

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, представленными на страницах 13 – 101, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал		Резервный капитал		Резерв хеджирования		Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам»		Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		Дополнительный оплаченный капитал		Накопленные убытки		Итого капитала	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	288,667,511	17,712,311	(330,923)	-	2,838,043	-	-	-	-	-	-	-	(57,047,688)	251,839,254		
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,261,500	11,261,500	
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	222,378	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	222,378

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, представленными на страницах 13 – 101, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв хеджирования	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющие в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам»	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Дополнительный оплаченный капитал	Накопленные убытки	Итого капитал
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	401,985	-	-	401,985
Перевод резерва по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющие в наличии для продажи», в категорию «кредиты, выданные клиентам» в качестве отдельной статьи в составе капитала (Примечание 19)	-	-	-	6,863,832	(6,863,832)	-	-	-
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые были реклассифицированы в состав кредитов, выданных клиентам	-	-	-	(477,429)	-	-	-	(477,429)
Чистый нерезализованный убыток от операций с инструментами хеджирования	-	-	(17,661)	-	-	-	-	(17,661)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	(17,661)	6,386,403	(6,239,469)	-	-	129,273
Итого совокупного дохода за год	-	-	(17,661)	6,386,403	(6,239,469)	-	11,261,500	11,390,773

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, представленными на страницах 13 – 101, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резервный капитал тыс. тенге	Резерв хеджирования тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам» тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Итого капитал тыс. тенге
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Акции выпущенные	25,000,000	-	-	-	-	-	-	25,000,000
Дополнительный оплаченный капитал по кредитам от Материнской компании, за вычетом налогов в размере 7,159,460 тысяч тенге (Примечания 24 и 27)	-	-	-	-	-	28,637,838	-	28,637,838
Дисконт по активам, переведенным предпочтению Материнской компании	-	-	-	-	-	-	(3,900,244)	(3,900,244)
Всего операций с собственниками	25,000,000	-	-	-	-	28,637,838	(3,900,244)	49,737,594
Остаток на 31 декабря 2014 года	313,667,511	17,712,311	(348,584)	6,386,403	(3,401,426)	28,637,838	(49,686,432)	312,967,621

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочернего предприятия АО «БРК Лизинг» (далее, «Группа»).

АО «Банк Развития Казахстана» было создано в Республике Казахстан в форме акционерного общества в 2001 году в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» №178-ІІ от 25 апреля 2001 года с изменениями и дополнениями, внесенными на дату подготовки данной консолидированной финансовой отчетности (далее, «Закон»). Банк осуществляет деятельность в соответствии с Законом, Уставом АО «Банка Развития Казахстана» и Меморандумом о кредитной политике, утвержденном решением АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" № 09/14 от 04 апреля 2014 года Банк является национальным институтом развития. Основной целью Банка является улучшение и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры, перерабатывающей промышленности, помощь в привлечении внешних и внутренних инвестиций в национальную экономику.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, г. Астана, Есильский район, ул. Орынбор, 10, здание «Казына Тауэр».

Банк является Материнской компанией дочернего предприятия со стопроцентным участием в уставном капитале АО «БРК-Лизинг». АО «БРК-Лизинг» (далее, «Дочернее предприятие») было учреждено 6 сентября 2005 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью дочернего предприятия являются операции финансового лизинга.

Еврооблигации, выпущенные Банком, котируются на Лондонской фондовой бирже, Фондовой бирже Люксембурга и на Казахстанской фондовой бирже (далее, «КФБ»).

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2012 года единственным акционером Группы являлось АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»» (далее, ФНБ «Самрук-Казына»). В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан, подписанным 10 августа 2011 года, весь пакет обыкновенных акций Банка был передан в доверительное управление Министерству индустрии и новых технологий Республики Казахстан.

В соответствии с Указом Правительства Республики Казахстан, подписанным 25 мая 2013 года, весь пакет обыкновенных акций Группы и связанные риски и контроль были переданы в доверительное управление АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»». По состоянию на 31 декабря 2013 года единственным акционером Группы являлось АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»» (далее, «Материнская компания»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан (далее, «Правительство»). Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 42.

1 Общие положения, продолжение

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкуче с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

(б) База для оценки

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерней компании является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений, продолжение

- в части оценки в отношении обесценения кредитов - Примечание 17
- в части оценки обесценения дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды - Примечание 18
- в части встроенных производных инструментов - Примечание 18
- в части финансовых активов, имеющих в наличии для продажи - Примечание 19
- в части дебиторской задолженности АО «ИФК» - Примечание 23
- в части производных финансовых инструментов - Примечание 34.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа приняла следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2014 года.

- Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (см. (i))

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

Данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность, поскольку Группа не представляет финансовые активы и финансовые на нетто-основе в консолидированном отчете о финансовом положении.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2(д), касающимися изменений в учетной политике.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Принципы консолидации

(i) *Дочерние предприятия*

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Банк консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(ii) *Операции, исключаемые в процессе консолидации*

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в соответствующие функциональные валюты предприятий Группы по обменному курсу на даты совершения этих операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, не ограниченные в использовании остатки на корреспондентских счетах и счетах срочных вкладов в Национальном банке Республики Казахстан (далее, «НБРК»), а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(г) Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и вклады в других банках на различные сроки. Средства в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной ставки вознаграждения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом резерва на убытки от обесценения, если таковые имеются.

(д) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых Группой по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Амортизированная стоимость, продолжение

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, оцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным ставкам вознаграждения по аналогичным инструментам. В зависимости от оснований для проведения операций и оценки того, выступает ли контрагент в качестве номинального держателя, разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью по операциям с Материнской компанией или дочерними предприятиями Материнской компании на момент получения/выдачи может отражаться как прибыль или убыток в составе капитала. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке, продолжение

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка, рассчитанного с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда исполняются или аннулируются ее обязанности по соответствующему договору или истекает срок их действия.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Компания не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее - «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьей стороне, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(ix) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки и сделки «спот».

В соответствии с существующей политикой Группы некоторые производные инструменты отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Метод признания прибыли или убытка при изменении справедливой стоимости производных инструментов зависит от того, определен ли производный инструмент в качестве инструмента хеджирования, и если определен, то в зависимости от того, какова природа хеджируемого объекта. Группа определяет некоторые производные инструменты:

- Либо как хеджирование справедливой стоимости признанных активов или обязательств, или твердых соглашений (хеджирование справедливой стоимости). Хеджирование справедливой стоимости представляет собой хеджирование изменений справедливой стоимости признанного актива или обязательства, непризнанного твердого соглашения, или определяемой части такого актива, обязательства или твердого соглашения, которая относится к определенному риску и может повлиять на прибыль или убыток. Инструмент хеджирования оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) Производные финансовые инструменты, продолжение

- Хеджирование потоков денежных средств представляет собой хедж подверженности изменению потоков денежных средств, которая относится к определенному риску, связанному с признанным активом или обязательством, или высоковероятной прогнозируемой сделкой, которая может повлиять на прибыль или убыток. Инструмент хеджирования оценивается по справедливой стоимости, при этом эффективная часть изменений его справедливой стоимости признается как прочий совокупный доход в составе капитала, и неэффективная часть признается в составе прибыли или убытка.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, которые не предназначены как инструменты хеджирования, незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

(x) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(е) Аренда

Лизинговые операции Группы классифицируются как договоры финансовой или операционной аренды на дату их заключения согласно МСФО 17 «Аренда».

Финансовой арендой является аренда, по условиям которой осуществляется передача всех рисков и выгод, связанных с владением активом. При этом право собственности на объект аренды может, в конечном итоге, как перейти арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной зависит от содержания операции, а не от формы контракта. Индикаторами классификации в качестве финансовой аренды являются:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Аренда, продолжение

- в начале срока аренды текущая стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива; либо
- арендованные активы носят специальный характер, так, что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Группа, как лизингодатель, отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных займов, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовую аренду.

(ж) Изъятые активы

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой стоимости возможной продажи. Первоначальная стоимость определяется на основе метода сплошной идентификации и отражается по чистой балансовой стоимости соответствующего требования по финансовой аренде или кредита на дату изъятия.

Чистая цена продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи запасов в ходе обычной деятельности предприятия, за вычетом расчетных затрат на завершение производства запасов и на их продажу.

(з) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Компьютеры и офисное оборудование	от 2 до 5 лет
Транспортные средства	от 5 до 7 лет
Мебель и прочее оборудование	от 2 до 20 лет.

(и) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Нематериальные активы, продолжение

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют от двух до пяти лет.

(к) Обесценение

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Обесценение, продолжение

(i) *Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение*

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(ii) *Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам*

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Обесценение, продолжение

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости, обесценившейся долевой ценной бумаги, классифицированной в категорию имеющихся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием до налоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или ЕГДС. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему единицы, генерирующей денежные средства (ЕГДС), оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(л) Государственные субсидии

Государственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Правительством, государственными агентствами и государственными организациями в форме перевода ресурсов Группе в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящихся к операционной деятельности Группы. Государственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Группа выполнит все связанные с ними условия и получит указанные субсидии. При наличии условий, которые могут потребовать погашения, субсидии признаются как «доходы будущих периодов» в составе прочих обязательств.

Выгода от получения государственного займа по ставке вознаграждения ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Выгода от ставки вознаграждения ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа, определенной как указывается в Примечании 3(д)(iii) и суммой поступлений.

Государственные субсидии признаются в составе прибыли или убытка на систематической основе в течение периодов, в которых Группа признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначены средства субсидий.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв в отношении затрат на реструктуризацию признается, когда Группа имеет утвержденный официальный и подробный план реструктуризации и его осуществление уже началось либо предано публичной огласке. Резерв в отношении будущих операционных затрат не создается.

(н) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента.
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(о) Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Налогообложение

Подходный налог включает в себя подходный налог текущего периода и отложенный налог. Подходный налог отражается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая относится к статьям прочего совокупного дохода, или операциям, признаваемым акционерами непосредственно в составе капитала, в каковом случае он также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подходный налог представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подходному налогу прошлых лет.

Отложенный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда Материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы признаются только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой могут быть реализованы соответствующие временные разницы и неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Величина отложенных налоговых активов снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

(р) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Комиссии за организацию финансовой аренды, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по финансовой аренде, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(р) Признание доходов и расходов, продолжение

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия договора аренды. Сумма полученных стимулов признается как составная часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

(с) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(т) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2014 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: Признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежат ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, приводящие к изменению порядка представления, признания или оценки статей финансовой отчетности, вступают в силу не ранее 1 января 2015 г. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Займы, выданные клиентам	35,238,408	25,485,534
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20,791,211	24,493,352
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	4,947,258	6,007,227
Займы, выданные банкам	2,962,061	-
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	1,743,365	2,238,303
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	306,790	235,222
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	161,732	483,024
Прочие активы	1,697,861	314,325
	67,848,686	59,256,987
Процентные расходы		
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(22,343,285)	(23,952,947)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(17,902,359)	(15,894,788)
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	(423,497)	(621,237)
Субординированный долг	(306,790)	(235,222)
Займы от материнской компании	(211,836)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(170,413)	-
Вклады банков	(111,222)	-
Займы от Правительства Республики Казахстан	(79,378)	(79,377)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(54,706)	(7,021)
	(41,603,486)	(40,790,592)

В состав различных статей процентных доходов за 2014 год входит общая сумма, равная 3,652,430 тыс. тенге (2013 год: 6,570,860 тыс. тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Аккредитивы и гарантии	687,958	620,368
Комиссия за резервирование неосвоенной части кредита	188,269	100,029
Переводные услуги	3,155	2,582
Комиссия по операциям с иностранной валютой	382	137
Прочие	31,363	23,171
	911,127	746,287

6 Комиссионные расходы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Комиссионные расходы по неосвоенным кредитным линиям	106,784	-
Агентские услуги	51,002	-
Операции с ценными бумагами	47,296	58,418
Комиссионные вознаграждения за подтверждение аккредитива	37,455	-
Кастодиальные услуги	26,219	19,041
Комиссия за досрочное погашение кредита	12,157	3,599,869
Комиссионное вознаграждение по ведению платежных карт	4,210	5,775
Ведение текущих счетов	372	1,804
Переводные услуги	23	629
Комиссионные вознаграждения по выпуску еврооблигаций	-	175
Прочие	1,985	426
	287,503	3,686,137

Комиссия за неосвоенную часть кредита относится к неиспользованной части займа от Экспортно-Импортного Банка Китая, а также к неиспользованной части займа от HSBC Bank Plc.

Комиссия за досрочное погашение кредита за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, включает комиссию за досрочное погашение кредита и соответствующий налог у источника на общую сумму 3,222,869 тысяч тенге, которые относятся к досрочному погашению в размере 272,222 тысяч долларов США по кредитам, полученным от «Credit Suisse», и к досрочному погашению комиссии в размере 377,000 тысяч тенге за предоплаченную часть кредита от Импортно-экспортного Банка Китая в размере 500,000 долларов США (Примечание 29).

7 Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	5,361,123	(964,377)
Дилинговые операции, нетто	119,267	46,048
	5,480,390	(918,329)

8 Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Нереализованный убыток от переоценки производных финансовых инструментов	(790,543)	(1,368,858)
Чистый процентный доход от операций с производными финансовыми инструментами	32,408	-
Реализованный (убыток)/доход от операций с производными финансовым инструментам	(11,164,579)	587,398
	(11,922,714)	(781,460)

Реализованный убыток от операций с производными финансовыми инструментами представляет собой убыток по валютным свопам с «Morgan Stanley&Co International Limited» и «Calyon Credit Agricole CIB», которые были закрыты в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года.

9 Прочие доходы, нетто

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Прочие доходы		
Доход от прекращения признания государственных субсидий вследствие переуступки кредитов в АО «ИФК» (Примечание 30)	394,128	3,104,498
Прочий доход от использования государственной субсидии	1,685,933	-
Штрафы и пени	229,422	235,146
Прочие расходы	(144,061)	(714,298)
	2,165,422	2,625,346

Прочий доход от использования государственных субсидий представляет собой превышение выгод от полученных государственных субсидий (Примечание 30) над их использованием (Примечание 15) в соответствии с программой кредитования коммерческих банков, признанное в качестве дохода после выполнения условий программы.

10 Убытки от обесценения

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Начисление убытка от обесценения		
Займы, выданные клиентам (Примечание 17)	(1,876,091)	(6,808,270)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 19)	(499,963)	-
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (Примечание 18)	(218,327)	(4,134,341)
Авансы по договорам финансовой аренды	(663)	-
Активы, подлежащие переводу по договорам финансовой аренды (Примечание 21)	-	(362,464)
Прочие активы (Примечание 23)	(12,751)	(276,536)
	(2,607,795)	(11,581,611)

11 Общие административные расходы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Заработная плата и налоги по заработной плате	2,745,001	3,025,750
Аренда	306,055	304,120
Налоги, отличные от подоходного налога	185,285	206,180
Профессиональные услуги	129,431	191,993
Услуги связи и информационные услуги	116,208	102,176
Износ и амортизация	112,682	124,289
Ремонт и эксплуатация	88,801	42,213
Реклама и маркетинг	87,792	40,784
Страхование	68,874	96,272
Обучение и семинары	67,684	68,208
Командировочные расходы	60,564	105,975
Рейтинговые услуги	56,767	51,498
Транспортные расходы	16,258	18,286
Канцелярские товары	9,862	7,063
Охрана	3,697	160,865
Представительские расходы	3,475	6,997
Конференции	-	1,422
Прочие расходы	184,100	177,864
	4,242,536	4,731,955

12 Расход по подоходному налогу

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	(689,453)	(2,748,324)
Подоходный налог, переплаченный/(недоплаченный) в прошлых отчетных периодах	411,715	(433,021)
	(277,738)	(3,181,345)
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(3,800,840)	(9,815,974)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	-	6,009,385
	(3,800,840)	(3,806,589)
Итого расхода по подоходному налогу	(4,078,578)	(6,987,934)

Применимая ставка текущего и отложенного налога для Группы составляет 20% (2013 год: 20%).

12 Расход по подоходному налогу, продолжение**Расчет эффективной ставки подоходного налога**

	2014 г.		2013 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	15,340,078		25,977,285	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(3,068,016)	(20)	(5,195,457)	(20)
Невычитаемые расходы	(280,806)	(2)	(377,510)	(2)
Необлагаемый доход по ценным бумагам	3,397,744	22	4,485,170	17
Нереализованный налоговый актив, относящийся к кредитам, переданным АО «ИФК»	-	-	(8,916,142)	(34)
Налогооблагаемое восстановление обесценения по кредитам, переданным в АО «ИФК»	(600,479)	(4)	(2,121,847)	(8)
Невычитаемое вознаграждение по займам, переданным в АО «ИФК»	(1,385,994)	(9)	-	-
Невычитаемые убытки от обесценения	(509,763)	(3)	(634,881)	(2)
Налогооблагаемый убыток по завершенным сделкам своп	(630,734)	(4)	-	-
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	146,566	1	6,009,385	23
Налоговый эффект невычитаемых статей: встроенные производные финансовые инструменты и обесценение	(178,025)	(1)	-	-
Изменения в налоговом законодательстве относящиеся к отношению на вычет процентных расходов	(1,374,196)	(9)	-	-
Подоходный налог, переплаченный/(недоплаченный) в прошлых отчетных периодах	411,715	3	(433,021)	(2)
Необлагаемое вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	82,429	1	354,115	1
Изменение в порядке налогообложения встроенного инструмента	-	-	(106,829)	-
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты дохода	(89,019)	(1)	(50,917)	-
	(4,078,578)	(26)	(6,987,934)	(27)

13 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец финансового года, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представлены следующими статьями:

	2014 г.		2013 г.	
	тыс. тенге		тыс. тенге	
Депозиты до востребования				
<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>				
Кредитный рейтинг «BBB+»	46,594,561		666	
Итого депозитов до востребования	46,594,561		666	
Денежные средства на текущих банковских счетах				
<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>				
Кредитный рейтинг «BBB+»	114,522,652		101,392,629	
<i>Прочие банки</i>				
с кредитным рейтингом от «А»- до «А+»	2,867,556		15,429,759	
с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	504		2	
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2,249		17,663	
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	602,926		1,425,799	
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	117,995,887		118,265,852	
Денежные средства в кассе	164		126	
	164,590,612		118,266,644	

13 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

Никакие эквиваленты денежных средств не являются просроченными или обесцененными.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имела остатки на счетах в одном банке (31 декабря 2013: один банк), сумма которых превышала 10% капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов составлял 161,117,213 тысячи тенге и 101,393,294 тысячи тенге, соответственно.

14 Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
<i>Необесцененные и непросроченные</i>		
Кредиты и вклады		
с кредитным рейтингом от «А»- до «А+»	-	1,922,435
с кредитным рейтингом «ВВВ-» до «ВВВ+»	-	2,000,000
с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	49,166,232	52,050,931
с кредитным рейтингом В- до В+	18,297,273	8,813,642
с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»	-	8,222,439
	67,463,505	73,009,447

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имела остатки на счетах в одном банке (31 декабря 2013: один банк), сумма которых превышала 10% капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2014 года составлял 43,970,420 тысячи тенге (на 31 декабря 2013 года: 44,905,203 тысячи тенге).

15 Займы, выданные банкам

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
<i>Необесцененные и непросроченные</i>		
Займы, выданные банкам		
с кредитным рейтингом «ВВВ-»	12,920,128	-
с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	3,179,146	-
с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	45,839,355	-
	61,938,629	-

Как указывается в Примечании 27, в 2014 году Группа получила один кредит от АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на общую сумму 50,000,000 тысяч тенге для предоставления финансирования коммерческим банкам.

15 Займы, выданные банкам, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа выдала кредиты на сумму 94,500,000 тысяч тенге банкам для дальнейшего финансирования субъектов частного предпринимательства в обрабатывающих и других отраслях промышленности. Первоначально займы, выданные банкам, были признаны по справедливой стоимости, которая была определена посредством применения соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Поскольку кредиты были выданы на условиях, относящихся к займу с низкой ставкой вознаграждения, предоставленному Правительством через Материнскую компанию, разница в размере 33,761,874 тысяч тенге между справедливой стоимостью и переданной суммой была компенсирована выгодой в форме государственной субсидии (Примечание 30).

В состав кредитов, выданных банкам, включены кредиты общей номинальной стоимостью 50,000,000 тысяч тенге (балансовая стоимость 19,108,428 тысяч тенге), которые были предоставлены банкам для дальнейшего финансирования крупных предприятий в обрабатывающих отраслях промышленности. Вознаграждение по кредитам начисляется по ставке 2% в год, в то время как ставка вознаграждения для конечных заемщиков ограничена 6% в год. Кредиты банкам предоставляются, в основном, на двадцать лет, срок погашения наступает в 2034 году.

В состав кредитов, выданных банкам, включены кредиты номинальной стоимостью 35,000,000 тысяч тенге (балансовая стоимость 36,088,041 тысяча тенге), предоставленные для финансирования субъектов частного предпринимательства с целью реализации разных инвестиционных проектов, проведения экспортных операций и увеличения рабочего капитала. Кредиты были предоставлены банкам по ставке вознаграждения 7.9% в год, в то время как ставка вознаграждения для конечных заемщиков ограничивается 11.5% в год.

В состав кредитов, выданных банкам, включены кредиты номинальной стоимостью 9,500,000 тысяч тенге (балансовая стоимость 6,742,160 тысяча тенге), предоставленные для финансирования субъектов частного предпринимательства с целью реализации разных инвестиционных проектов, проведения экспортных операций и увеличения рабочего капитала. Кредиты были предоставлены банкам по ставке вознаграждения 2% в год, в то время как ставка вознаграждения для конечных заемщиков ограничивается 6% в год.

В августе и сентябре 2014 года, займы, выданные АО «Банк ЦентрКредит» в размере 3,000,000 тысяч тенге и АО «Народный сберегательный банк Казахстана» в размере 7,000,000 тысяч тенге, по вышеуказанным программам финансирования были погашены досрочно.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, балансовая стоимость кредитов, выданных банкам, включает начисленное вознаграждение в размере 1,179,564 тысяч тенге и дисконт в размере 33,740,935 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа не имел банков, остатки по займам которым превышали 10% капитала.

16 Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»

В декабре 2013 года Группа заключила сделки «обратного репо» на рынке авторепо на Казахстанской фондовой бирже на сумму 31,480,006 тысяч тенге со сроком погашения в январе 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо» включены начисленные процентные доходы в сумме 16,167 тысячи тенге.

Залог

По состоянию на 31 декабря 2013 года дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо» была обеспечена залогом казначейских облигаций Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 34,109,038 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа не осуществлял операции с дебиторской задолженностью по сделкам «обратного репо».

17 Займы, выданные клиентам

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Займы корпоративным клиентам	757,779,549	406,869,973
Ипотечные кредиты	426,234	495,645
Начисленное вознаграждение	29,263,463	23,893,372
Займы, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	787,469,246	431,258,990
Резерв под обесценение	(34,221,008)	(52,653,112)
Займы, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	753,248,238	378,605,878

Изменения резерва под обесценение кредитов за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлены следующим образом:

	2014 год	2013 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(52,653,112)	(129,979,564)
Чистое начисление резерва под обесценение за год	(1,876,091)	(6,808,270)
Влияние изменения валютных курсов	(11,734,313)	(3,136,118)
Восстановление ранее списанной основной суммы	-	(1,643,057)
Списания резервов по займам, переведенным в АО ИФК	32,042,508	88,913,897
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(34,221,008)	(52,653,112)

В октябре 2013 года Группа передала кредиты общей чистой балансовой стоимостью 33,651,428 тысяч тенге дочернему предприятию той же группы – АО «Инвестиционный фонд Казахстана» (далее, АО «ИФК») в обмен на фиксированное денежное возмещение, которое должно быть выплачено в будущем (Примечание 23). В июне 2014 года Группа перевела дополнительные кредиты общей балансовой стоимостью 7,261,680 тысяч тенге ИФК в обмен на фиксированное денежное возмещение, которое должно быть выплачено в будущем. Группа определила, что она передал практически все риски и вознаграждения приобретателю и, в результате, прекратила признание кредитов, включая ранее созданный резерв под обесценение

17 Займы, выданные клиентам, продолжение

(а) Кредитное качество ссудного портфеля

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Обесценение тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Займы без индивидуальных признаков обесценения	710,079,281	(2,094,312)	707,984,969	0.29
Обесцененные займы:				
- непросроченные	19,083,027	(4,405,809)	14,677,218	23.09
- просроченные на срок менее 90 дней	30,714,630	(11,177,084)	19,537,546	36.39
- просроченные на срок более 360 дней	27,592,308	(16,543,803)	11,048,505	59.96
Итого обесцененных займов	77,389,965	(32,126,696)	45,263,269	41.51
Всего займов	787,469,246	(34,221,008)	753,248,238	4.35

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Обесценение тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Обесценение в процентном отношении к валовой сумме займов %
Займы без индивидуальных признаков обесценения	329,381,913	(2,345,384)	327,036,529	0.71
Обесцененные займы:				
- непросроченные	34,681,443	(12,236,545)	22,444,898	35.28
- просроченные на срок менее 90 дней	13,465,709	(1,921,562)	11,544,147	14.27
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	2,812,256	(1,342,327)	1,469,929	47.73
- просроченные на срок более 360 дней	50,917,669	(34,807,294)	16,110,375	68.36
Итого обесцененных займов	101,877,077	(50,307,728)	51,569,349	49.38
Всего займов	431,258,990	(52,653,112)	378,605,878	12.21

17 Займы, выданные клиентам, продолжение

(а) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой исторический уровень понесенных фактических убытков, скорректированный с учетом текущих условий равен 0.29% (31 декабря 2013 года: 0.71%).
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 20%- 70%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 – 36 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 7,532,482 тысячи тенге (31 декабря 2013 год: на 3,786,059 тысяч тенге) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Займы, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, как правило, корпоративные заемщики предоставляют обеспечение.

17 Займы, выданные клиентам, продолжение**(а) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение***Анализ обеспечения, продолжение*

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

31 декабря 2014 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Займы без индивидуальных признаков обесценения			
Денежные средства и вклады	3,150,510	3,150,510	-
Гарантии Правительства	7,344,299	7,344,299	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	178,456,410	178,456,410	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	141,648,584	141,648,584	-
Транспортные средства	55,552	17,155	38,397
Недвижимость	76,019,110	28,128,997	47,890,113
Оборудование	85,393,868	3,433,776	81,960,092
Акции, доли	8,075,038	-	8,075,038
Товары в обороте	149,726	149,726	-
Будущие активы	79,708,732	21,731,765	57,976,967
Ценные бумаги	127,983,140	127,983,140	-
Итого займы без индивидуальных признаков обесценения	707,984,969	512,044,362	195,940,607
Просроченные или обесцененные займы			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	623,997	623,997	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	941,542	941,542	-
Транспортные средства	476,556	203,955	272,601
Недвижимость	41,916,646	21,822,359	20,094,287
Оборудование	1,304,528	-	1,304,528
Итого просроченных или обесцененных займы	45,263,269	23,591,853	21,671,416
Итого займы, выданных корпоративным клиентам	753,248,238	535,636,215	217,612,023

17 Займы, выданные клиентам, продолжение**(а) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение***Анализ обеспечения, продолжение*

31 декабря 2013 года тыс. тенге	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Займы без индивидуальных признаков обесценения			
Денежные средства и вклады	1,817,976	1,817,976	-
Гарантии Правительства	7,703,000	7,703,000	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	161,920,484	161,920,484	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	315,015	315,015	-
Зерновые расписки	2,930,344	2,930,344	-
Транспортные средства	47,923	47,923	-
Недвижимость	64,538,057	59,964,398	4,573,659
Оборудование	5,477,124	5,477,124	-
Акции, доли	8,079,584	8,079,584	-
Будущие активы	72,531,418	71,722,455	808,963
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1,675,604	-	-
Итого займов без индивидуальных признаков обесценения	327,036,529	319,978,303	5,382,622
Просроченные или обесцененные кредиты			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	806,176	278,987	527,189
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	795,470	-	795,470
Транспортные средства	512,579	94,099	418,480
Недвижимость	42,632,044	22,462,864	20,169,180
Оборудование	6,823,080	3,294,986	3,528,094
Итого просроченных или обесцененных займов	51,569,349	26,130,936	25,438,413
Итого займов, выданных корпоративным клиентам	378,605,878	346,109,239	30,821,035

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

17 Займы, выданные клиентам, продолжение**(а) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение***Анализ обеспечения, продолжение*

На протяжении 2014 года, Группа изменила подход к раскрытию и подготовке примечания по анализу обеспечения, который раскрыт в примечаниях выше, учитывая в своих расчетах гарантии как более ликвидный тип обеспечения по сравнению с другими типами залогов, такими как недвижимость, транспортные средства, оборудование и зерновые сертификаты. Из-за эффекта стоимости избыточного обеспечения, сравнительные данные по состоянию на 31 декабря 2013 года были изменены по сравнению с прошлой годней финансовой отчетностью.

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующая оценка стоимости обеспечения не проводилась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее ликвидному для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию “Без обеспечения и других средств повышения качества кредита”.

Изъятное обеспечение

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2013 и 2014 годов, Группа не приобрела никаких активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам.

(б) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Нефтегазовая промышленность	355,280,945	158,334,973
Промышленное производство	202,270,307	82,329,873
Энергия и распределение электроэнергии	61,204,764	35,888,112
Телекоммуникации	61,177,334	11,308,723
Сельское хозяйство	30,319,625	36,771,270
Химическая промышленность	19,892,046	22,185,137
Строительные материалы	17,943,209	17,152,960
Транспортировка и складское хозяйство	17,098,008	16,450,763
Машиностроение	8,212,097	6,941,492
Фармацевтическая промышленность	772,272	856,643
Ипотека	426,234	495,645
Текстильное производство	-	32,656,711
Пищевая промышленность	-	503,664
Прочее	12,872,405	9,383,024
	787,469,246	431,258,990
Резерв под обесценение	(34,221,008)	(52,653,112)
Итого займов, выданных клиентам	753,248,238	378,605,878

17 Займы, выданные клиентам, продолжение

(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы было пять заемщиков (включая облигации АО «Национальная компания «КазМунайГаз», которые были реклассифицированы из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в категорию кредитов и авансов, выданных клиентам) (31 декабря 2013 года: два заемщика), задолженность по кредитам каждого из которых составляла более 10% капитала. Чистая балансовая стоимость указанных займов состоянию на 31 декабря 2014 года составляла 502,651,992 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 220,110,636 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2014 года указанными заемщиками являлись два дочерних организации ФНБ «Самрук-Казына» и две дочерних организации крупной горнодобывающей компании. По состоянию на 31 декабря 2013 года указанными заемщиками являлись дочерняя организация ФНБ «Самрук-Казына» и дочерняя организация крупной горнодобывающей компании.

(г) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 37 (д) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам.

18 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов могут быть представлены следующим образом:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Менее одного года	11,171,898	10,783,726
От одного года до пяти лет	19,168,768	14,640,042
Более пяти лет	3,724,775	2,376,901
Минимальные арендные платежи	34,065,441	27,800,669
За вычетом незаработанного финансового дохода		
Менее одного года	(475,342)	(1,274,824)
От одного года до пяти лет	(2,419,918)	(2,700,909)
Более пяти лет	(407,074)	(335,152)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	(3,302,334)	(4,310,885)
За вычетом резерва под обесценение	(6,968,899)	(7,339,822)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	23,794,208	16,149,962
	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Финансовая аренда крупным предприятиям	10,290,402	11,744,856
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	20,472,705	11,744,928
За вычетом резерва под обесценение	(6,968,899)	(7,339,822)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	23,794,208	16,149,962

18 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, продолжение

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение финансовой аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	7,339,822	3,243,530
Чистое начисление резерва под обесценение за год	218,327	4,134,341
Перевод в состав прочих активов	(348,197)	(38,049)
Списания за год	(241,053)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	6,968,899	7,339,822

Встроенные производные финансовые инструменты

Погашение инвестиций в финансовую аренду в размере 7,390,533 тысяч тенге (в 2013 году: 9,101,656 тысяч тенге) привязано к удорожанию доллара США или евро по отношению к тенге. Если стоимость данных иностранных валют повышается, сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс. Если стоимость данных иностранных валют понижается, сумма к получению остается неизменной при достижении уровня первоначальной суммы в тенге.

Указанные встроенные производные инструменты отражаются по справедливой стоимости в финансовой отчетности. Оцененная стоимость встроенных производных финансовых инструментов, включенных в состав дебиторской задолженности по финансовой аренде, по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 440,019 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: 534,145 тысяч тенге). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием модели на основе модели ценообразования опционов Блэка-Шоулза (Примечание 44).

Руководство использует следующие допущения при оценке встроенных производных финансовых инструментов:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют и варьировались от 0.24% до 1.03% для доллара США, от 0.43% до 0.58% для евро и от 3.35% до 3.99% для тенге.
- изменчивость в модели была определена на основе исторических наблюдений изменений фактических обменных курсов на протяжении одного года;
- модель не включает транзакционные издержки.

Если разница между безрисковыми ставками в тенге и долларах США (или соответствующими ставками евро) сократится на 0.5% по всем соглашениям, справедливая стоимость встроенных производных финансовых инструментов уменьшится на 8,180 тысяч тенге (2013 год: 23,731 тысяча тенге). Увеличение изменчивости обменных курсов на 50% приведет к увеличению справедливой стоимости встроенных производных финансовых инструментов на 7,869 тысяч тенге (2013 год: 413 тысяч тенге).

18 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение**Кредитное качество портфеля финансовой аренды**

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Финансовая аренда до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Финансовая аренда за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Обесценение по отношению к сумме финансовой аренды до вычета резерва под обесценение %
Финансовая аренда крупным предприятиям				
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:				
- не просроченная	4,382,049	(177,682)	4,204,367	4.05
Обесцененная аренда:				
- просроченная на срок более 90 дней и менее 360 дней	192,017	(7,786)	184,231	4.05
- просроченные на срок более 360 дней	5,716,336	(3,531,868)	2,184,468	61.79
Итого аренда крупным предприятиям	10,290,402	(3,717,336)	6,573,066	36.12
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса				
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:				
- не просроченная	14,907,074	(604,446)	14,302,628	4.05
- просроченная на срок более 5 дней и менее 90 дней	457,414	(18,547)	438,867	4.05
Обесцененная аренда:				
- просроченная на срок более 90 дней и менее 360 дней	1,122,096	(467,463)	654,633	41.66
- просроченные на срок более 360 дней	3,986,121	(2,161,107)	1,825,014	54.22
Итого аренда малым и средним предприятиям	20,472,705	(3,251,563)	17,221,142	15.88
Итого финансовая аренда	30,763,107	(6,968,899)	23,794,208	22.65

18 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение**Кредитное качество портфеля финансовой аренды, продолжение**

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Финансовая аренда до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Финансовая аренда за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Обесценение по отношению к сумме финансовой аренды до вычета резерва под обесценение %
Финансовая аренда крупным предприятиям				
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:				
- не просроченная	5,447,875	(335,288)	5,112,587	6.15
Обесцененная аренда:				
- просроченная на срок более 90 дней и менее 360 дней	1,209,273	(682,800)	526,473	56.46
- просроченные на срок более 360 дней	5,087,708	(3,477,428)	1,610,280	68.35
Итого аренда крупным предприятиям	11,744,856	(4,495,516)	7,249,340	38.28
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса				
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:	7,283,022	(448,232)	6,834,790	6.15
Обесцененная аренда:				
- просроченные на срок более 360 дней	4,461,906	(2,396,074)	2,065,832	53.70
Итого аренда малым и средним предприятиям	11,744,928	(2,844,306)	8,900,622	24.22
Итого финансовая аренда	23,489,784	(7,339,822)	16,149,962	31.25

Группа оценивает размер резерва под обесценение финансовой аренды на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененной дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущих экономических условий для портфелей финансовой аренды, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера общего резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде, ключевым допущением руководства стал предполагаемый годовой уровень убытков, равный 4.05% и 6.15% за 2014 и 2013 годы, соответственно, определенный на основе исторической практики возникновения ущерба с учетом текущей экономической ситуации. Также, руководство предположило, что период обнаружения убытка составляет один год.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение финансовой аренды. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, оценка стоимости резерва под обесценение финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2014 года составила бы на 237,942 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2013 года: 161,500 тысяч тенге).

18 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение**Анализ обеспечения**

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по дебиторской задолженности по финансовой аренде (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

31 декабря 2014 года тыс. тенге	Дебиторская задолженность по финансовой аренде, балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:			
Недвижимость	757,126	757,126	-
Транспортные средства	6,716,011	6,716,011	-
Оборудование	11,403,340	11,403,340	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	253,616	-	253,616
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде без индивидуальных признаков обесценения	19,130,093	18,876,477	253,616
Просроченная или обесцененная дебиторская задолженность по финансовой аренде			
Недвижимость	1,185,461	1,185,461	-
Транспортные средства	761,064	761,064	-
Оборудование	2,710,758	2,710,758	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	6,832	-	6,832
Итого просроченной или обесцененной дебиторской задолженности по финансовой аренде	4,664,115	4,657,283	6,832
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	23,794,208	23,533,760	260,448

18 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение**Анализ обеспечения, продолжение**

31 декабря 2013 года тыс. тенге	Дебиторская задолженность по финансовой аренде, балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:			
Недвижимость	1,252,318	1,252,318	-
Транспортные средства	6,831,833	6,831,833	-
Оборудование	2,633,119	2,633,119	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1,230,107	-	1,230,107
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде без индивидуальных признаков обесценения	11,947,377	10,717,270	1,230,107
Просроченная или обесцененная дебиторская задолженность по финансовой аренде			
Недвижимость	766,634	766,634	-
Транспортные средства	694,511	694,511	-
Оборудование	2,741,440	2,741,440	-
Итого просроченной или обесцененной дебиторской задолженности по финансовой аренде	4,202,585	4,202,585	-
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	16,149,962	14,919,855	1,230,107

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

У Группы нет дебиторской задолженности по финансовой аренде, по которой справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также дебиторской задолженности по финансовой аренде, справедливая стоимость обеспечения по которой не определялась. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

Возможность взыскания непросроченной и необесцененной дебиторской задолженности по финансовой аренде, выданной корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения.

18 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение**Анализ обеспечения, продолжение***Изъятное обеспечение*

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Компания не приобретала активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по договорам финансовой аренды (в 2013 году: не приобретала).

19 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты		
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	42,346,430	43,208,360
Облигации финансовых институтов стран СНГ	39,040,867	39,349,150
Облигации казахстанских банков	31,838,555	45,487,442
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	27,027,369	30,082,827
Казначейские векселя Министерства финансов США	19,535,478	13,976,649
Корпоративные облигации	12,639,434	148,084,732
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	11,413,717	19,316,783
Облигации банков-стран ОЭСР	7,425,121	6,946,159
	191,266,971	346,452,102
Резерв под обесценение	(501,172)	-
	190,765,799	346,452,102
<i>Находящиеся в залоге по договору валютного свопа</i>		
Долговые инструменты		
Казначейские векселя Министерства финансов США	-	1,558,215
	-	1,558,215
	190,765,799	348,010,317

Нижеследующая таблица содержит информацию о кредитном качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2014 год тыс. тенге	2013 год тыс. тенге
Кредитный рейтинг от «АА-» до «АА+»	19,535,478	15,534,864
Кредитный рейтинг от «А-» до «А+»	7,425,121	6,946,159
Кредитный рейтинг «ВВВ-» до «ВВВ+»	102,568,163	228,053,960
Кредитный рейтинг от «ВВ-» до «ВВ+»	48,705,234	75,390,220
Кредитный рейтинг от «В-» до «В+»	11,532,376	9,961,116
Кредитный рейтинг «С»	-	11,108,631
Без рейтинга	999,427	1,015,367
	190,765,799	348,010,317

19 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Группа реклассифицировала облигации АО «Национальная компания «КазМунайГаз» и АО «Казакхтелеком» из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию кредитов и авансов, выданных клиентом, в соответствии с действующей инвестиционной стратегией, поскольку Группа не намерена продавать указанные финансовые инструменты в обозримом будущем. Данные финансовые активы соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности, указанном в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и соответствуют требованиям данного стандарта для проведения такой реклассификации из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

В соответствии с допущением, справедливая стоимость указанных ценных бумаг в размере 125,142,428 тысяч тенге на дату реклассификации равна их амортизированной стоимости. Прибыль в размере 6,863,832 тысячи тенге, которая ранее была признана по указанным ценным бумагам в составе прочего совокупного дохода в резерве по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, была выделена и представлена отдельно в составе капитала, как резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, реклассифицированных в категорию кредитов, выданных клиентам, в составе капитала. Впоследствии резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, реклассифицированных в категорию кредитов, выданных клиентам, будет повторно использован с применением новой эффективной ставки вознаграждения, рассчитанной на основе ожидаемых денежных потоков от указанных ценных бумаг, на дату реклассификации.

По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость указанных облигаций, включенных в состав кредитов, выданных клиентам, составила 127,983,140 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2014 года расчетная справедливая стоимость указанных облигаций составила бы 127,000,780 тысяч тенге. Расчетная сумма убытка от изменения справедливой стоимости за период с даты реклассификации до 31 декабря 2014 года, которая была бы признана в прочем совокупном доходе, если бы указанные облигации не были реклассифицированы в состав кредитов, выданных клиентам, составила бы 952,172 тысяч тенге.

Убыток от изменения справедливой стоимости по реклассифицированным облигациям, который был признан в прочем совокупном доходе до прекращения признания за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, составляет 1,395,547 тысяч тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2013 года: 17,289,186 тысяч тенге). По состоянию на дату реклассификации эффективная ставка вознаграждения составляла 6.71%, и Группа ожидает восстановление денежных потоков в размере 143,683,754 тысяч тенге в результате расчетов по указанным облигациям.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа продала облигации АО «Казакхтелеком» эмитенту за вознаграждение, выплаченное денежными средствами в размере 32,781,760 тысяч тенге. В результате данной продажи прибыль в размере 1,850,245 тысяч тенге была признана в прибыли или убытке, как часть общей прибыли от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в размере 2,593,680 тысяч тенге.

Некотируемые долговые и долевыe ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включены некотируемые долговые ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость 8,387,532 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 129,276,774 тысячи тенге).

20 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2014 год тыс. тенге	2013 год тыс. тенге
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»		
Кредитный рейтинг «BBB+»	4,353,339	4,057,352
	<u>4,353,339</u>	<u>4,057,352</u>

Облигации имеют срок погашения в 2059 году, выражены в тенге и имеют купон, вознаграждение по которому начисляется по ставке 0.01% в год. При первоначальном признании приобретенных облигаций ФНБ «Самрук-Казына» в 2013 году данные облигации были оценены по справедливой стоимости, составляющей 681,104 тысячи тенге с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Приобретение произошло одновременно с выпуском субординированных ценных бумаг за аналогичное возмещение на условиях, описанных в Примечании 32.

21 Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды

По состоянию на 31 декабря 2014 года, в состав «активов, передаваемым по договорам финансовой аренды» включена сумма в размере 10,934,262 тысяч тенге, относящаяся к договору финансовой аренды с целью финансирования проекта расширения производства компании, осуществляющей деятельность в автомобильной промышленности. В 2014 году сумма была переведена в состав дебиторской задолженности по финансовой аренде, после событий, вызвавших признание аренды.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды, включают оборудование для строительства, переработки хлопка и для текстильной промышленности, которое руководство намерено передать арендаторам в 2015 году. По состоянию на 31 декабря 2014 года передача активов на сумму 800,566 тысяч тенге (в 2013 году: 814,862 тысячи тенге) была отложена вследствие невыполнения арендаторами договорных условий. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов резерв под обесценение был признан в размере 526,454 тысяч тенге, соответственно.

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Оборудование	1,054,067	11,834,787
Резерв под обесценение	(526,454)	(526,454)
Итого активов, подлежащих передаче по договорам	<u>527,613</u>	<u>11,308,333</u>

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение в отношении активов для передачи по договорам финансовой аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	<u>526,454</u>	<u>163,990</u>
Чистое начисление резерва под обесценение за год	-	362,464
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	<u>526,454</u>	<u>526,454</u>

22 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Компьютеры и оборудование	Транспорт- ные средства	Нематери- альные активы	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2013 года	185,639	73,529	372,783	172,716	804,667
Поступления	12,805	5,115	140,238	7,950	166,108
Выбытия	(559)	(3,293)	-	(1,220)	(5,072)
На 31 декабря 2013 года	197,885	75,351	513,021	179,446	965,703
Поступления	51,586	14,478	40,902	27,571	134,537
Выбытия	(3,984)	-	(38,511)	(11,142)	(53,637)
На 31 декабря 2014 года	245,487	89,829	515,412	195,875	1,046,603
Износ/амортизация					
На 1 января 2013 года	(122,448)	(40,465)	(274,860)	(112,364)	(550,137)
Начисленные износ и амортизация	(34,716)	(9,425)	(64,349)	(15,799)	(124,289)
Выбытия	497	3,255	-	476	4,228
На 31 декабря 2013 года	(156,667)	(46,635)	(339,209)	(127,687)	(670,198)
Начисленные износ и амортизация	(25,324)	(8,152)	(65,990)	(13,216)	(112,682)
Выбытия	3,976	-	38,508	10,378	52,862
На 31 декабря 2014 года	(178,015)	(54,787)	(366,691)	(130,525)	(730,018)
Чистая балансовая стоимость					
На 1 января 2013 года	63,191	33,064	97,923	60,352	254,530
На 31 декабря 2013 года	41,218	28,716	173,812	51,759	295,505
На 31 декабря 2014 года	67,472	35,042	148,721	65,350	316,585

23 Прочие активы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность АО "ИФК"	24,613,744	16,500,894
Начисленные комиссионные доходы	4,324,888	3,566,915
Штрафы и пени начисленные	764,508	656,304
Предоплата комиссии за неосвоенную часть займа	624,888	1,492,544
Торговая и прочая дебиторская задолженность	73,163	125,305
Долевые инвестиции	3,094	2,834
Резерв под обесценение	(979,304)	(891,932)
Итого финансовых активов	29,424,981	21,452,864
Предоплата расходов по получению займов	3,342,714	3,147,456
Изъятые залоговое обеспечение	1,017,831	-
Налоги к возмещению, отличные от подоходного налога	165,188	197,636
Торговая и прочая дебиторская задолженность	124,341	76,354
Предоплаты	37,266	75,045
Сырье и материалы	24,108	24,880
Изъятые залоговое обеспечение	5,225	433,921
Резерв под обесценение	(682,717)	(298,921)
Итого нефинансовых активов	4,033,956	3,656,371
Итого прочих активов	33,458,937	25,109,235

23 Прочие активы, продолжение

В течение 2013 года, в обмен на передачу кредитов (Примечание 17) АО "ИФК" обязался выплатить Группе фиксированную сумму в тенге, эквивалентную 222,518 тысячам долларов США, со сроком оплаты не позднее 30 июня 2023 года. Сумма к получению была первоначально признана по справедливой стоимости, определяемой путем применения рыночной ставки 8 % в год, которая рассматривается как соответствующая для отражения рисков, присущих инструменту, к расчетным потокам денежных средств. Высвобождение дисконта по сумме, причитающейся от АО "ИФК", признается как процентный доход (Примечание 4). Разница в размере 17,762,340 тысяч тенге между балансовой стоимостью кредитов, переданных АО "ИФК", и справедливой стоимостью возмещения к получению, была признана непосредственно в составе капитала.

В 2014 году Группа передала дополнительные кредиты АО «ИФК» в обмен на обязательство выплатить сумму, эквивалентную 39,886 тысячам долларов США. Разница в размере 3,900,244 тысяч тенге между балансовой стоимостью кредитов, переданных АО "ИФК", и справедливой стоимостью возмещения к получению, определенная посредством применения рыночной ставки 8% в год, рассматриваемой в качестве соответствующей для отражения рисков инструмента, к ожидаемым денежным потокам, была признана непосредственно в составе капитала.

Высвобождение дисконта по сумме, причитающейся от АО «ИФК», признается как процентный доход (Примечание 4).

Предоплата расходов на получение кредитов представляет собой уплаченную комиссию за организацию и управление, относящуюся к кредитной линии, предоставленной Экспортно-импортным банком Китая (Примечание 29), подлежащей включению в качестве корректировки эффективной ставки вознаграждения по кредиту при получении. Группа намерена использовать средства кредитной линии для предоставления кредита определенному конечному заемщику. Комиссия должна быть возмещена заемщиком и была отражена Группой в 2014 году в составе дохода будущих периодов (Примечание 33) и подлежит включению в качестве корректировки эффективной ставки вознаграждения по займу при выдаче.

Предоплата комиссии за неосвоенную часть кредита относится к неосвоенной части кредитной линии, предоставленной Экспортно-импортным банком Китая (Примечание 29), подлежащей включению в качестве корректировки эффективной ставки вознаграждения по кредиту при получении. Средства кредитной линии планируется использовать для финансирования определенного конечного заемщика Группы. Заемщик возместил комиссию за неосвоенную часть кредита. Сумма, полученная от заемщика, представлена в составе начисленных обязательств (Примечание 33). В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Группа начислила дополнительную комиссию за неосвоенную часть кредита в размере 245,069 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 415,724 тысячи тенге: и перевел 1,632,131 тысячу тенге для дисконтирования освоенной суммы кредитов (31 декабря 2013 года: 1,069,430 тысяч тенге).

Анализ изменения резерва под обесценение

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(1,190,853)	(1,123,741)
Чистое обесценение за год	(12,751)	(276,536)
Перевод из состава дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	(348,197)	(38,049)
Эффект от изменения валютных курсов	(168,677)	(25,126)
Списание прочих активов	58,457	272,599
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(1,662,021)	(1,190,853)

23 Прочие активы, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность в сумме 58,080 тысяч тенге, вся из которой была просрочена на срок более 360 дней.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность в сумме 3,117,491 тысяча тенге, из которой дебиторская задолженность на сумму 185 тысяч тенге была просрочена на срок менее 90 дней, 3,058,399 тысяч тенге была просрочена на срок более 90 дней, но менее 360 дней и 58,907 тысяч тенге была просрочена на срок более 360 дней.

24 Отложенные налоговые активы/обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года и отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2013 года. Отложенные налоговые активы не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

В соответствии с действующим налоговым законодательством срок действия вычитаемых временных разниц не ограничен.

(а) Признанные отложенные налоговые активы и обязательства

Изменение величины временных разниц в течение 2014 года и 2013 года может быть представлено следующим образом.

Тыс. тенге	Остаток 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Отражено в составе собственного капитала	Остаток 31 декабря 2014 года
Основные средства и нематериальные активы	5,385	(961)	-	4,424
Кредиты, выданные банкам	-	6,189,426	-	6,189,426
Кредиты, выданные клиентам	4,278,226	(442,022)	-	3,836,204
Прочие активы	3,720,020	1,111,888	-	4,831,908
Кредиты от Материнской компании	-	(7,108,312)	(7,159,460)	(14,267,772)
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	(6,207,875)	100,471	-	(6,107,404)
Государственные субсидии	1,548,128	245,416	-	1,793,544
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	(2,309,628)	338,620	-	(1,971,008)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(22,498)	2,006	-	(20,492)
Производные финансовые инструменты	1,554,966	(1,472,236)	105,087	187,817
Прочие обязательства	3,029,384	(2,765,136)	-	264,248
Отложенные налоговые активы/обязательства, нетто	5,596,108	(3,800,840)	(7,054,373)	(5,259,105)

24 Отложенные налоговые активы/обязательства, продолжение**(а) Признанные отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение**

тыс. тенге	Остаток 1 января 2013 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Признаны в составе капитала	Остаток 31 декабря 2013 года
Основные средства и нематериальные активы	9,790	(4,405)	-	5,385
Кредиты, выданные клиентам	5,103,747	(825,521)	-	4,278,226
Прочие активы	172,303	3,547,717	-	3,720,020
Начисленное по договорной ставке и списанное вознаграждение	2,944,077	(2,944,077)	-	-
Кредиты от банков и прочих финансовых институтов	(1,935,817)	(4,272,058)	-	(6,207,875)
Государственные субсидии	2,195,648	(647,520)	-	1,548,128
Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына»	(2,153,304)	(156,324)	-	(2,309,628)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(27,426)	4,928	-	(22,498)
Производные финансовые инструменты	1,529,347	(10,561)	36,180	1,554,966
Прочие обязательства	1,528,152	1,501,232	-	3,029,384
Отложенные налоговые активы, нетто	9,366,517	(3,806,589)	36,180	5,596,108

25 Текущие счета и депозиты клиентов

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Долгосрочные депозиты	13,153,442	-
Текущие счета и депозиты до востребования	4,428,524	3,537,785
Депозиты, заложенные в качестве обеспечения	1,960,705	2,861,693
Депозиты, используемые в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам	2,770,917	1,817,976
	22,313,588	8,217,454

26 Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан

	<u>2014 г.</u> тыс. тенге	<u>2013 г.</u> тыс. тенге
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	24,023,327	24,023,327

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов займы от Правительства Республики Казахстан состояли из долгосрочных займов, предоставленных из государственного бюджета для поддержки определенных секторов экономики, включающих текстильную промышленность, переработку газа и химическую промышленность. Денежные средства были использованы для предоставления займов по ставке вознаграждения ниже рыночной.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, в состав займов от Правительства Республики Казахстан включены начисленные процентные расходы в размере 12,522 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 12,552 тысячи тенге).

27 Займы от материнской компании

	<u>2014 г.</u> тыс. тенге	<u>2013 г.</u> тыс. тенге
Займы от Материнской компании	28,966,731	-
	<u>28,966,731</u>	<u>-</u>

В соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан №1276 от 5 декабря 2014 года и по программе поддержки индустриально-инновационного развития Республики Казахстан, АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" получил 100,000,000 тысяч тенге от Национального фонда Республики Казахстан для финансирования деятельности предприятий в обрабатывающих отраслях промышленности.

Часть этих средств была использована АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" для выдачи кредита Группе в размере 50,000,000 тысяч тенге для финансирования крупных предприятий через коммерческие банки. Срок погашения указанного кредита наступает через 20 лет. В соответствии с указанным выше постановлением Правительство устанавливает условия для всех контрагентов: ставки вознаграждения для АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", Банка, коммерческих банков и конечным заемщикам. Кроме этого, правительство приняло специальные условия, согласно которым Группа может осуществлять дальнейшее финансирование коммерческих банков. По этой причине сумма разницы в оценке кредитов, полученных от АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", по справедливой стоимости на дату выдачи была признана как государственная субсидия, так как правительство действовало в интересах правительства, а не конечного акционера Банка, так как все условия по займам были согласованы на уровне правительства в резолюции о финансировании указанной программы.

Займы, полученные от АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", имели ставку вознаграждения 0.15% в год. Группа впоследствии финансировал коммерческие банки, выдав кредиты тринадцати коммерческим банкам со ставкой вознаграждения 2% в год. При первоначальном признании займы, полученные от АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения для дисконтирования будущих потоков денежных средств. Дисконт по указанным займам в размере 35,447,807 тысяч тенге был признан как государственная субсидия (Примечание 30).

27 Займы от материнской компании, продолжение

В октябре 2014 года Группа получил займы от АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" на сумму 50,000,000 тысяч тенге, имеющие ставку вознаграждения 0.15%. При первоначальном признании займы, полученные от АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Дисконт по этим займам в размере 28,637,838 тысяч тенге был признан как дополнительно оплаченный акционерный капитал (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 7,159,460 тысяч тенге), так как руководство установило, что материнская компания выступала в качестве акционера, предоставляя Группе указанные инструменты финансирования по ставкам вознаграждения ниже рыночных, без каких-либо дополнительных условий.

28 Займы от ФНБ «Самрук-Казына»

Номер кредитного договора	Дата заключения договора	Дата погашения	Ставка вознаграждения по договору	Валюта	2014 г.	2013 г.
					тыс. тенге	тыс. тенге
#BRK-8	06-апр-10	01-нояб-29	0.20%	Тенге	3,140,726	2,941,597
n/n	25-авг-11	20-январ-21	0.20%	Тенге	9,682,999	11,131,449
#BRK/211-I	11-дек-12	15-ноябв- 22	0.20%	Тенге	6,454,628	6,109,367
#345-4/113-03/10	09-дек-13	29-нояб-23	0.60%	Тенге	3,463,461	3,324,462
					22,741,814	23,506,875

Заем в размере 5,000,000 тысяч тенге был выдан в апреле 2010 года со ставкой вознаграждения 0.2% в год, и подлежащим погашению в ноябре 2029 года. Заем был предоставлен для финансирования реструктуризации займов определенных заемщиков. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения для дисконтирования будущих потоков денежных средств. Разница в размере 2,694,615 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением была признана в качестве государственной субсидии (Примечание 30).

Заем в размере 15,000,000 тысяч тенге был выдан в августе 2011 года, а заем в размере 10,000,000 тысяч тенге был выдан в декабре 2012 года, оба со ставкой вознаграждения 0.2% годовых, и подлежащими погашению в июне 2021 года и ноябре 2022 года, соответственно. Займы были предоставлены для финансирования лизинговой деятельности Группы в соответствии с Государственной программой «Производительность 2020». При первоначальном признании данные займы были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующих рыночных ставок вознаграждения. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2011 года и 2012 года, разница в размере 4,855,135 тысяч тенге и 4,236,487 тысяч тенге, соответственно, между справедливой стоимостью и полученным возмещением была признана как «доход будущих периодов» в составе прочих обязательств (Примечание 33), поскольку существуют условия, при которых может возникнуть потребность погашения части займа, не выданного и не использованного Группой.

28 Займы от ФНБ «Самрук-Казына» (продолжение)

Заем в размере 5,047,332 тысячи тенге был выдан в декабре 2013 года со ставкой вознаграждения 0,6% годовых, срок погашения – в ноябре 2023 года. Заем был предоставлен для финансирования проекта, осуществляемого Группой. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. За год, закончившийся 31 декабря 2013 года, разница в размере 1,732,926 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением была признана как «доход будущих периодов» в составе прочих обязательств (Примечание 33), поскольку существуют условия, при которых может возникнуть потребность погашения части займа, не выданного и не использованного Группой.

29 Займы от банков и прочих финансовых институтов

	2014 год тыс. тенге	2013 год тыс. тенге
Займы с фиксированной ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран ОЭСР	12,343,598	3,796,746
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися	327,664,542	261,517,712
Итого займов с фиксированной ставкой вознаграждения	340,008,140	265,314,458
Займы с плавающей ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран ОЭСР	1,300,028	3,881,132
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися	184,868,233	126,416,432
Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения	186,168,261	130,297,564
За вычетом неамортизированной части затрат по займам	(36,327,801)	(25,896,585)
	489,848,600	369,715,437

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Группой освоено 11 траншей по займу Экспортно-импортного банка Китая на сумму 232,698 тысяч долларов США. Ставка вознаграждения по данным траншам составляет 3.3% -3.4% со сроком погашения в июле 2023 года.

В июне 2014 года Группа подписала соглашение о привлечении займа на сумму 56,118 тысяч евро от HSBC Bank plc с целью дальнейшей передачи средств клиенту Группы. По состоянию на 31 декабря 2014 года освоение по займу составило 40,783 тысяч евро, выданных под 2.85% годовых сроком до июля 2023 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Группа погасила основную сумму в размере 15,024 тысяч долларов США по займу, полученному от Японского Банка международного сотрудничества JBIC, включая сумму досрочного погашения в размере 13,443 тысячи долларов США.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа погасила основную сумму в размере 305,556 тысяч долларов США по займу, полученному от Credit Suisse, включая предоплату в размере 272,222 тысячи долларов США. После погашения Группа признала комиссию за досрочное погашение и соответствующий налог у источника выплаты на общую сумму 3,222,869 тысяч тенге в составе "комиссионных расходов" (Примечание 6).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа произвела предоплату части займа от Экспортно-импортного банка Китая на сумму 500,000 тысяч долларов США. После погашения Группа признала комиссию за досрочное погашение на сумму 377,000 тысяч тенге в составе "комиссионных расходов" (Примечание 6). Группа также погасил основную сумму в размере 31,592 тысячи евро по займам от банков: Bank of Tokyo-Mitsubishi, AKA Bank и Deutsche Bank AG.

29 Займы от банков и прочих финансовых институтов (продолжение)

19 июля 2013 года условия по договору кредитной линии на сумму 1,000,000 тысяч долларов США, полученной от Экспортно-импортного банка Китая, были пересмотрены: ставка вознаграждения была снижена и изменились сроки погашения, согласно которым вся основная сумма долга должна быть погашена при наступлении срока погашения в июле 2019 года. В результате этих изменений Группа прекратила признание кредитной линии и признал реструктурированный заем как новое финансовое обязательство со справедливой стоимостью 847,952 тысячи долларов США, рассчитанное с применением дисконтирования к новым денежным потокам по договору, с использованием расчетной рыночной ставки вознаграждения 7.29%. Разница между предыдущей балансовой стоимостью и справедливой стоимостью займа в размере 23,245,022 тысячи тенге была признана Группой в качестве «дохода в связи с пересмотром условий по финансовому обязательству».

По состоянию на 31 декабря 2014 года, в состав займов от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 7,328,001 тысяча тенге (31 декабря 2013 года: 5,723,132 тысячи тенге).

30 Государственные субсидии

Группа отразила в качестве государственных субсидий сумму выгод, предоставленных посредством низкой ставки вознаграждения по займу, полученному от Материнской компании, АО «Фонд стрессовых активов» и от ФНБ «Самрук-Казына».

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	7,740,643	10,978,239
Государственная субсидия, признание которой было прекращено в результате передачи кредитов в АО «ИФК» (Примечание 9)	(394,128)	(3,104,498)
Государственная субсидия по займам, полученным от правительства Республики Казахстан через материнскую компанию (Примечание 27)	35,447,807	-
Использование государственной субсидии после выдачи кредитов по низким ставкам вознаграждения коммерческим банкам (Примечание 15)	(35,447,807)	-
Начисленная амортизация за год	(117,881)	(132,571)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	6,164	(527)
Остаток на конец года	7,234,798	7,740,643

После первоначального признания Группа отнесла в состав прибыли или убытка сумму, соответствующую сумме пересмотренной задолженности на льготных условиях, предоставленных заемщикам. В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, сумма государственных субсидий, переведенных в состав прибыли или убытка, составила 117,881 тысячу тенге (31 декабря 2013 года: сумма государственных субсидий, переведенных в состав прибыли или убытка составила 132,571 тысячу тенге) и включена в состав «процентных расходов». В дополнение к указанным суммам, полная стоимость государственной субсидии в размере 35,447,807 тысяч тенге, полученная по кредитам от Материнской компании (Примечание 27), была полностью использована в 2014 году, после выполнения условий программы (Примечание 15).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Группа признала в составе прибыли или убытка сумму в размере 394,128 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 3,104,498 тысяч тенге), возникшую в результате прекращения обязательства по государственным субсидиям, которое рассматривается как выполненное путем передачи определенных субсидированных кредитов АО "ИФК".

Группа несет обязательство по распределению выгод перед конечными заемщиками, посредством низкой ставки вознаграждения по кредитам.

31 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	346,358,690	292,624,183
Исламские облигации «Сукук-Аль-Мурабаха» в малазийских ринггитах	12,723,374	11,440,603
Облигации, выраженные в тенге	24,956,548	4,986,140
	384,038,612	309,050,926
Неамортизированный дисконт, нетто	(14,334,228)	(13,495,086)
	369,704,384	295,555,840
Начисленное вознаграждение	1,209,656	1,043,373
	370,914,040	296,599,213

8 февраля 2011 года Группа выпустила необеспеченные купонные облигации с фиксированной ставкой вознаграждения 8% годовых и номинальной стоимостью 5,000,000 тысяч тенге для продажи на КФН. Срок погашения облигаций наступает в феврале 2016 года.

1 февраля 2011 года Группа выпустила среднесрочные облигации номинальной стоимостью 277,000 тысяч долларов США, в сумме, эквивалентной 41,593,783 тысячам тенге, которые имеют купонную ставку 5.5% годовых и срок погашения в декабре 2015 года.

3 августа 2012 года Группа выпустила среднесрочные Исламские облигации «Сукук Аль-Мурабаха» на сумму 240,000 тысяч малазийских ринггитов (11,524,800 тысяч тенге) со сроком погашения в августе 2017 года, вознаграждение по которым начисляется по ставке 5.5% годовых. Данные облигации, выпущенные Группой, соответствуют определению финансового обязательства и были учтены в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка».

20 декабря 2010 года Группа выпустила среднесрочные облигации номинальной стоимостью 500,000 тысяч долларов США, в сумме, эквивалентной 72,836,537 тысячам тенге, которые имеют купонную ставку 5.5% годовых и срок погашения в декабре 2015 года. В декабре 2012 года, облигации номинальной стоимостью 499,999 тысяч долларов США были заменены облигациями, выпущенными 20 декабря 2012 года в форме сделки по обмену задолженности.

10 декабря 2012 года Группа выпустила среднесрочные облигации номинальной стоимостью 1,000,000 тысяч долларов США, в сумме, эквивалентной 150,240,000 тысяч тенге, которые имеют купонную ставку 4,125% годовых и срок погашения в декабре 2022 года. Часть чистой вырученной суммы от размещения данных облигаций, в размере 554,414 тысяч долларов США, включая расходы, связанные с выпуском, были использованы для погашения облигаций в сумме 499,999 тысяч долларов США, выпущенных 20 декабря 2010 года.

13 февраля 2013 года Группа выпустила среднесрочные облигации номинальной стоимостью 419,035 тысяч долларов США, в сумме, эквивалентной 63,077,358 тысячам тенге, не включая дисконт по выпуску и расходы по организации дополнительного выпуска, которые имеют купонную ставку 4.125% годовых и срок погашения в декабре 2022 года.

В декабре 2014 года Группа выпустила облигации, деноминированные в тенге, на общую сумму 20,000,000 тысяч тенге, которые имеют купонную ставку 8,13% годовых (эффективная ставка вознаграждения – 8,29%) и срок погашения в декабре 2024 года, в рамках общей программы выпуска облигаций на сумму 100,000,000 тысяч тенге.

32 Субординированный долг

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Субординированный долг с фиксированным купоном		
Номинал в тенге	114,859,334	114,859,334
Неамортизированный дисконт, нетто	(110,509,728)	(110,805,031)
	4,349,606	4,054,303
Начисленное вознаграждение	3,733	3,049
	4,353,339	4,057,352

Вся сумма субординированного долга представлена субординированными облигациями, выпущенными для ФНБ «Самрук-Казына». Облигации выражены в тенге, имеют срок погашения в сентябре 2059 года, вознаграждение начисляется по фиксированной ставке 0.01% годовых. Кроме этого облигации имеют дискреционный купон 4.99% годовых, выплату которого Группа может отменить по своему усмотрению, в одностороннем порядке и безусловно, без последующих обязательств. 4 сентября 2013 руководство приняло решение не выплачивать дискреционный купон, начиная с указанной здесь даты. В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, дискреционный купон, начисленный до указанной даты в сумме 3,141,207 тысяч тенге, был погашен денежными средствами и признан как " прочие распределения" в составе капитала. В 2014 году Группа не производила подобные распределения. В случае банкротства погашение субординированного долга будет осуществляться после полного погашения всех прочих обязательств Группы.

33 Прочие обязательства

	2014 год тыс. тенге	2013 год тыс. тенге
Финансовые обязательства		
Предоплаты для финансирования проекта АО «СП «Байтерек»	184,607	722,108
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	878,427	617,763
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	354,489	181,969
Резерв по отпускам	107,575	121,878
Начисленные комиссионные расходы	109,349	51,446
Итого финансовые обязательства	1,634,447	1,695,164
Нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	12,884,203	13,686,185
Авансы, уплаченные по финансовой аренде	495,120	2,130,267
Предоплаты	753,505	1,670,668
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	1,564	647,200
Налоговые обязательства, отличные от подоходного налога	171,717	141,418
Авансы, полученные по аккредитивам	3,905	-
Итого нефинансовых обязательств	14,310,014	18,275,738
	15,944,461	19,970,902

33 Прочие обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года авансы для финансирования проекта представляют собой неиспользованную часть займа от Министерства финансов Республики Казахстан, предоставленного АО «Совместное казахстанско-российское предприятие «Байтерек» на строительство аэрокосмического ракетного комплекса. Данный заем подлежит погашению до 2023 года. Группа выступает в качестве агента и не несет ответственности за нецелевое использование займа заемщиком, и не принимает на себя другие риски, связанные с настоящим займом.

Доходы будущих периодов включают доходы будущих периодов, относящиеся к возмещению комиссионного вознаграждения и комиссии за управление заемщиком по кредитам, предоставленным Группе Экспортно-импортным банком Китая. Начисленные обязательства включают предоплату комиссии за обязательство по предоставлению кредита, подлежащие получению в качестве компенсации комиссионных расходов от Заемщика (Примечание 29).

34 Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Группа имела следующие производные финансовые инструменты. Информация по встроенным производным финансовым инструментам приведена в Примечании 18.

Тип инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи, осуществленные Группой	Платежи, полученные Группой	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство
31 декабря 2014 года						
Валютно-процентный своп (инструмент хеджирования)	240,000,000 малазийских ринггитов	03/08/17	Фиксированные 4.95% в год и 76,093,449 долл. США при наступлении срока погашения	Фиксированные 5.5% в год и 240,000,000 малазийских ринггитов при наступлении срока погашения	281,118	(2,118,613)
					281,118	(2,118,613)

Тип инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи, осуществленные Группой	Платежи, полученные Группой	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство
31 декабря 2013 года						
Валютный своп	160,000,000 долл. США	16/02/14	160,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	20,644,800 тыс. тенге при наступлении срока	-	(3,986,037)
Валютный своп	122,349,103 долл. США	27/06/14	122,349,103 долл. США при наступлении	15,557,912 при наступлении	-	(3,410,678)
Валютно-процентный своп (инструмент хеджирования)	240,000,000 малазийских ринггитов	03/08/17	Фиксированные 4.95% в год и 76,093,449 долл. США при наступлении срока погашения	Фиксированные 5.5% в год и 240,000,000 малазийских ринггитов при наступлении срока погашения	251,880	(1,253,732)
					251,880	(8,650,447)

34 Производные финансовые инструменты, продолжение

(а) Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами

Группа может заключать соглашения своп или иные внебиржевые сделки с брокерами-дилерами или прочими финансовыми учреждениями для целей хеджирования. Свop предполагает обмен Группой с другой стороной своих соответствующих обязательств, связанных с выплатой или получением потоков денежных средств, например, обмен выплат с плавающим курсом на выплаты с фиксированным курсом.

Условия соглашений своп и подобных сделок могут быть заключены по отдельности и быть структурированы таким образом, чтобы учитывать воздействие ряда различных видов инвестиций или рыночных факторов. В зависимости от своих структур, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать воздействие на Группу долгосрочных или краткосрочных ставок вознаграждения, стоимости иностранных валют, корпоративных ставок вознаграждения на заемные средства или иных факторов, таких как стоимость ценных бумаг или уровень инфляции. Величина позиций свопов Группы увеличивались бы или уменьшались бы в зависимости от изменений стоимости лежащих в основе ставок или стоимости валют. В зависимости от того, как они используются, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать общую волатильность инвестиций Группы.

Способность Группы реализовать прибыль от таких сделок будет зависеть от способности финансового учреждения, с которым она заключает соответствующую сделку, выполнять свои обязательства перед Группой. Если кредитоспособность контрагента снижается, стоимость соответствующего соглашения будет, вероятно, снижаться, что потенциально ведет к возникновению убытков. В случае невыполнения обязательств другой стороной такой сделки, Группа будет иметь договорные средства защиты в соответствии с соглашениями, относящимися к соответствующей сделке, которые могут быть ограничены действующим законодательством в случае неплатежеспособности контрагента.

(б) Существенные операции с иностранной валютой

18 февраля 2014 года истек срок действия соглашения валютного свопа с «Morgan Stanley & Co International PLC London». Группа выполнила свои обязательства, относящиеся к продаже 160,000 тысяч долларов США и приобретению 20,644,800 тысяч тенге. В результате данной операции в 2014 году Группа признала убыток от операций с производными финансовыми инструментами в сумме 6,664,203 тысячи тенге.

27 июня 2014 года истек срок действия соглашения валютного свопа с Calyon Credit Agricole SIB. Группа выполнила свои обязательства, относящиеся к продаже 122,349 тысяч долларов США и приобретению 15,557,912 тысяч тенге. В результате данной операции в 2014 году Группа признала убыток от операций с производными финансовыми инструментами в сумме 4,861,100 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, вся сумма производных финансовых инструментов, в качестве инструментов хеджирования, представлена справедливой стоимостью валютно-процентного свопа об обмене 240,000 тысяч малазийских ринггитов на 76,093 тысячи долларов США 3 августа 2012 года и обратном обмене 3 августа 2017 года. Группа выплачивает вознаграждение в размере 4.95% годовых в долларах США и получает вознаграждение в размере 5.5% годовых в малазийских ринггитах каждые полгода в течение срока действия свопа.

34 Производные финансовые инструменты, продолжение

(б) Существенные операции с иностранной валютой, продолжение

Для целей хеджирования данное соглашение о свопе было разделено Группой на два синтетических суб-свопа, которые были разработаны в качестве инструментов хеджирования потоков денежных средств, для минимизации валютного риска, связанного с будущими оттоками денежных средств от среднесрочных Исламских облигаций «Сукук Аль-Мурабаха» на сумму 240,000 тысяч малайзийских ринггитов (Примечание 31), и валютного риска, связанного с частичной подверженностью риску от будущих поступлений денежных средств по долговым инструментам, выраженным в долларах США, в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

В 2014 году руководство пересмотрело допущения, использованные для оценки валютных свопов в результате изменений в базовых рыночных условиях. При определении справедливой стоимости свопов руководство сделало допущение, что следующие ставки являются надлежащими для Группы: 4,74% в тенге, 1,48% в долларах США и 3,11% в малайзийских ринггитах (2013 год: 2,83% в тенге, 0,4% в долларах США и 3,06% в малайзийских ринггитах).

35 Акционерный капитал

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 года, выпущенный и разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 2,104,520 (31 декабря 2013 года: 2,099,520) обыкновенных акций.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Банк выпустил 5,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 5,000,000 тенге каждая (31 декабря 2013 года: 30,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1,000,000 тенге). Все обыкновенные акции были выпущены по их номинальной стоимости.

Номинальная стоимость и количество обыкновенных акций по состоянию на 31 декабря были следующими:

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость на акцию	Оплаченный капитал тыс. тенге
2014 год			
Обыкновенные акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Обыкновенные акции	250,000	668,000	167,000,000
Обыкновенные акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Обыкновенные акции	5,000	5,000,000	25,000,000
Обыкновенные акции	1	691,560,619	691,561
На 31 декабря 2014 года	2,104,520		313,667,511
	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость на акцию	Оплаченный капитал тыс. тенге
2013 год			
Обыкновенные акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Обыкновенные акции	250,000	668,000	167,000,000
Обыкновенные акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Обыкновенные акции	1	691,560,619	691,561
На 31 декабря 2013 года	2,099,520		288,667,511

35 Акционерный капитал, продолжение

(б) Балансовая стоимость обыкновенных акций

Согласно Правилам Листинга на Казахстанской Фондовой Бирже (далее «Правила»), Группа раскрывает балансовую стоимость обыкновенных акций в соответствии с Правилами:

	2014 г. тыс.тенге	2013 г. тыс.тенге
Балансовая стоимость на обыкновенную акцию	148.64	119.87

Расчет балансовой стоимости простой акции на 31 декабря 2014 года определен как сумма консолидированного капитала, уменьшенного на сумму нематериальных активов, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам, в сумме 312,818,900 тыс.тенге (на 31 декабря 2013 года: 251,665,442 тыс.тенге) деленного на количество простых акций в обращении - 2,104,520 (на 31 декабря 2013 года: 2,099,520).

(в) Прибыль на акцию

Обыкновенные акции Группы не находятся в обращении на открытом рынке, однако Группа самостоятельно приняла решение раскрывать информацию о размере чистой прибыли на одну акцию посчитанную согласно требованиям МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию».

	2014 г.	2013 г.
Прибыль за год, в тысячах тенге	11,261,501	18,989,351
Выпущенные обыкновенные акции на начало периода	2,099,520	2,069,520
Влияние выпущенных акции в течении периода	363	484
Средневзвешенное количество обыкновенных акции	2,099,883	2,070,004
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	5,363	9,174

За отчетный период в обращении не было финансовых инструментов Группы с разводняющим эффектом, поэтому чистая прибыль на одну акцию равна чистой скорректированной прибыли на одну акцию.

(г) Характер и цель резервов

Резерв хеджирования

Резерв хеджирования включает эффективную часть любых курсовых разниц, возникающих в результате хеджирования денежных потоков.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

35 Акционерный капитал, продолжение

(г) Характер и цель резервов (продолжение)

Дополнительный оплаченный капитал

В октябре 2014 года Группа получила займы от АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" на сумму 50,000,000 тысяч тенге, имеющие ставку вознаграждения 0,15%. Соглашение о займе, заключенное с АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", не предусматривает каких-либо условий (ставки вознаграждения, условия займа, сроки погашения для конечных заемщиков) в отношении того, как впоследствии Группа может использовать эти средства. При первоначальном признании займы, полученные от АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной с применением соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Дисконт по этим займам в размере 28,637,838 тысяч тенге был признан как дополнительно оплаченный капитал (за вычетом соответствующего налогового эффекта в размере 7,159,460 тысяч тенге), так как руководство установило, что Материнская компания выступала в качестве акционера, предоставляя Банку указанные инструменты финансирования по ставкам вознаграждения ниже рыночных (Примечание 27).

(д) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан величина доступных для распределения дивидендов ограничивается максимальной величиной нераспределенной прибыли Группы. Объявленных дивидендов в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 и 2013 годов, не было.

36 Резервный капитал

Резервный капитал формируется в соответствии с уставом Группы из чистой прибыли за год после утверждения консолидированной финансовой отчетности на общем собрании акционеров.

37 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление соответствующих лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

37 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, структурные подразделения, в чьи функциональные обязанности это входит, проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск заключается в том, что колебания рыночной конъюнктуры, в том числе изменение валютных курсов, ставок вознаграждения, кредитных спредов или цен на акции, могут повлиять на прибыль Группы или стоимость имеющихся у нее портфелей финансовых инструментов. К компонентам рыночного риска относятся валютный риск, риск изменения х ставок вознаграждения и ценовой риск. Группа подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым и долевым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия ставок вознаграждения дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

37 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Беспроцентные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Балансовая стоимость
31 декабря 2014 года								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	162,314,805	2,275,807	-	-	-	-	-	164,590,612
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	14,178,873	3,606,429	2,154,883	25,489,605	22,033,715	-	-	67,463,505
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	36,088,042	25,850,587	-	61,938,629
Займы, выданные клиентам	-	289,076,084	1,442,380	320,485	34,582,626	417,052,871	10,773,792	753,248,238
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	883,929	1,404,626	2,624,493	14,026,200	2,941,684	1,913,276	23,794,208
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,886,277	10,689,583	19,733,017	84,635,448	71,807,138	14,336	190,765,799
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	4,353,339	-	4,353,339
Прочие финансовые активы	29,424,981	-	-	-	-	-	-	29,424,981
	205,918,659	299,728,526	15,691,472	48,167,600	191,366,031	522,005,619	12,701,404	1,295,579,311
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	9,136,585	23,561	-	-	10,134,775	3,018,667	-	22,313,588
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	8,901,359	15,121,968	-	24,023,327
Займы от материнской компании	-	-	-	-	-	28,966,731	-	28,966,731
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	22,741,814	-	22,741,814
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	149,890,539	31,997,425	-	174,693,344	133,267,292	-	489,848,600
Долговые ценные бумаги выпущенные Субординированный долл	-	156,407	-	50,825,679	17,701,832	302,230,122	-	370,914,040
Прочие финансовые обязательства	1,634,447	-	-	-	-	4,353,339	-	4,353,339
	10,771,032	150,070,507	31,997,425	50,825,679	211,431,310	509,699,933	-	964,795,886
	195,147,627	149,658,019	(16,305,953)	(2,658,079)	(20,065,279)	12,305,686	12,701,404	330,783,425

37 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение

тыс. тенге	Беспроцентные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	Балансовая стоимость
31 декабря 2013 года								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	116,865,365	1,401,279	-	-	-	-	-	118,266,644
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	12,923,295	4,002,615	6,041,251	50,042,286	-	-	73,009,447
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	31,496,173	-	-	-	-	-	31,496,173
Займы, выданные клиентам	-	101,164,268	1,325,645	502,799	33,680,444	224,911,764	17,020,958	378,605,878
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	752,031	1,024,157	1,790,274	9,346,489	1,386,888	1,850,123	16,149,962
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	147,593,385	10,864,881	8,874,945	111,894,123	68,782,983	-	348,010,317
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	4,057,352	-	4,057,352
Прочие финансовые активы	21,452,864	-	-	-	-	-	-	21,452,864
	138,318,229	295,330,431	17,217,298	17,209,269	204,963,342	299,138,987	18,871,081	991,048,637
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	8,196,963	20,491	-	-	-	-	-	8,217,454
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	4,300,430	19,722,897	-	24,023,327
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	23,506,875	-	23,506,875
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	93,216,722	33,931,662	-	-	242,567,053	-	369,715,437
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	157,340	-	-	59,600,530	236,841,343	-	296,599,213
Субординированный долг	-	-	-	-	-	4,057,352	-	4,057,352
Прочие финансовые обязательства	1,695,164	-	-	-	-	-	-	1,695,164
	9,892,127	93,394,553	33,931,662	-	63,900,960	526,695,520	-	727,814,822
	128,426,102	201,935,878	(16,714,364)	17,209,269	141,062,382	(227,556,533)	18,871,081	263,233,815

37 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Средняя ставка вознаграждения**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	2014 г.			2013 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Активы и обязательства, выраженные в других валютах	Тенге	Доллары США	Активы и обязательства, выраженные в других валютах
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3.00%	-	2.00%	0.07%	-	2.00
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	7.60%	7.46%	-	6.28%	7.23%	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	-	-	-	5.00%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.51%	5.30%	-	6.15%	7.45%	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7.52%	-	-	7.67%	-	-
Займы, выданные банкам	8.42%	-	-	-	-	-
Займы, выданные клиентам	7.94%	6.64%	6.56%	8.34%	6.74%	7.22%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	6.95%	-	-	8.18%	-	-
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	6.38%	-	-	-	0.08%	-
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	0.33%	-	-	0.33%	-	-
Займы от Материнской компании	6.64%	-	-	-	-	-
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	5.30%	-	-	5.23%	-	-
Займы от банков и прочих финансовых институтов	6.85%	4.62%	4.36%	7.00%	4.83%	3.57%
Долговые ценные бумаги выпущенные	8.13%	5.15%	5.78%	6.85%	5.47%	5.50%
Субординированный долг	7.52%	-	-	7.67%	-	-

Риск изменения ставок вознаграждения возникает в тех случаях, когда величина имеющихся или прогнозируемых активов с определенным сроком погашения превышает или меньше величины имеющихся или прогнозируемых обязательств с таким же сроком погашения.

37 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставки вознаграждения**

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменению ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 годов) может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2014 год		2013 год	
	Прибыль или убыток:	Капитал	Прибыль или убыток:	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	960,760	960,760	1,364,398	1,364,398
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(960,760)	(960,760)	(1,364,398)	(1,364,398)

Приведенный анализ предполагает, что все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаются в течение одного года после отчетной даты.

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2014 год		2013 год	
	Прибыль или убыток:	Капитал	Прибыль или убыток:	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(7,263,612)	-	(11,634,235)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	7,772,816	-	12,518,498

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине обязательств, выраженных в той же валюте.

37 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	105,365,807	56,672,030	2,159,615	393,160	164,590,612
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	7,663,003	57,804,414	1,996,088	-	67,463,505
Займы, выданные банкам	61,938,629	-	-	-	61,938,629
Займы, выданные клиентам	157,635,632	582,852,253	10,078,426	2,681,927	753,248,238
Дебиторская задолженность по финансовой аренде *	23,794,208	-	-	-	23,794,208
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	93,454,441	97,311,358	-	-	190,765,799
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,353,339	-	-	-	4,353,339
Авансы по финансовой аренде	767,174	-	-	-	767,174
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	527,613	-	-	-	527,613
Основные средства и нематериальные активы	316,585	-	-	-	316,585
Прочие активы	2,924,438	30,203,814	330,685	-	33,458,937
Текущий налоговый актив	5,180,280	-	-	-	5,180,280
Производные финансовые инструменты	-	-	-	281,118	281,118
Итого активов	463,921,149	824,843,869	14,564,814	3,356,205	1,306,686,037
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	13,963,335	8,346,209	1,029	3,015	22,313,588
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	24,023,327	-	-	-	24,023,327
Займы от материнской компании	28,966,731	-	-	-	28,966,731
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	22,741,814	-	-	-	22,741,814
Займы от банков и прочих финансовых институтов	22,744,638	454,273,875	9,582,959	3,247,128	489,848,600
Государственные субсидии	7,234,798	-	-	-	7,234,798
Долговые ценные бумаги выпущенные	25,138,594	333,052,072	-	12,723,374	370,914,040
Субординированный долг	4,353,339	-	-	-	4,353,339
Прочие обязательства	11,468,409	4,419,572	48,877	7,603	15,944,461
Отложенное налоговое обязательство	5,259,105	-	-	-	5,259,105
Производные финансовые инструменты	-	2,118,613	-	-	2,118,613
Итого обязательств	165,894,090	802,210,341	9,632,865	15,981,120	993,718,416
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2014 года	298,027,059	22,633,528	4,931,949	(12,624,915)	312,967,621
Условная сумма по производным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 года	-	(13,875,713)	-	12,520,800	(1,354,913)
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2014 года	298,027,059	8,757,815	4,931,949	(104,115)	311,612,708

* Данные активы содержат встроенные производные инструменты, которые вступают в силу, если доллар США или евро возрастает по отношению к тенге.

37 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	28,848,504	88,826,044	573,120	18,976	118,266,644
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	17,156,701	55,852,746	-	-	73,009,447
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	31,496,173	-	-	-	31,496,173
Займы, выданные клиентам	77,678,341	296,421,194	1,325,645	3,180,698	378,605,878
Дебиторская задолженность по финансовой аренде*	16,149,962	-	-	-	16,149,962
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	113,286,543	234,723,774	-	-	348,010,317
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,057,352	-	-	-	4,057,352
Авансы по финансовой аренде	1,078,732	-	-	-	1,078,732
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	11,308,333	-	-	-	11,308,333
Основные средства и нематериальные активы	295,505	-	-	-	295,505
Прочие активы	2,663,158	22,373,366	72,711	-	25,109,235
Текущий налоговый актив	1,085,338	-	-	-	1,085,338
Отложенные налоговые активы	5,596,108	-	-	-	5,596,108
Производные финансовые инструменты	-	-	-	251,880	251,880
Итого активов	310,700,750	698,197,124	1,971,476	3,451,554	1,014,320,904
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	307,828	7,893,325	16,299	2	8,217,454
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	24,023,327	-	-	-	24,023,327
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	23,506,875	-	-	-	23,506,875
Займы от банков и прочих финансовых институтов	11,056,519	353,379,614	1,545,305	3,733,999	369,715,437
Государственные субсидии	7,740,643	-	-	-	7,740,643
Долговые ценные бумаги выпущенные	5,184,610	279,973,999	-	11,440,604	296,599,213
Субординированный долг	4,057,352	-	-	-	4,057,352
Прочие обязательства	14,462,976	5,384,828	120,704	2,394	19,970,902
Производные финансовые инструменты	-	8,650,447	-	-	8,650,447
Итого обязательств	90,340,130	655,282,213	1,682,308	15,176,999	762,481,650
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2013 года	220,360,620	42,914,911	289,168	(11,725,445)	251,839,254
Условная сумма по производным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года	36,202,712	(55,221,721)	-	11,294,400	(7,724,609)
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2013 года	256,563,332	(12,306,810)	289,168	(431,045)	244,114,645

* Данные активы содержат встроенные производные инструменты, которые вступают в силу, если доллар США или евро возрастает по отношению к тенге.

37 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год, возникающих в результате изменений валютных курсов и встроенных производных инструментов, (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, и упрощенного сценария 20 % и 5% изменения курсов доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге), может быть представлен следующим образом:

	2014 год		2013 год	
	Прибыль или убыток:	Капитал	Прибыль или убыток:	Капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2013 год: 20%)	1,401,250	1,401,250	(1,526,171)	(1,526,171)
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(350,313)	(350,313)	384,084	384,084
20% рост курса евро по отношению к тенге (2013 год: 20%)	789,112	789,112	107,476	107,476
5% снижение курса Евро по отношению к тенге	(197,278)	(197,278)	(26,796)	(26,796)
20% рост курса других валют по отношению к тенге (2013 год: 20%)	(16,658)	(16,658)	(68,967)	(68,967)
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	4,165	4,165	17,242	17,242

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредиты, выданные клиентам, счета и вклады в банках и других финансовых институтах, дебиторская задолженность по соглашениям «обратного репо», финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и дебиторская задолженность подвержены кредитному риску. Группа проводит постоянный мониторинг в отношении указанного риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Анализ проводится на основе изучения последней финансовой отчетности и иной информации, предоставленной заемщиком, либо на основе информации, полученной самой Группой.

Помимо анализа отдельных заемщиков, структурные подразделения, в чьи функциональные обязанности это входит, проводят оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

37 Управление рисками, продолжение**(в) Кредитный риск, продолжение**

По состоянию на отчетную дату максимальная величина кредитного риска составила:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	164,590,612	118,266,644
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	67,463,505	73,009,447
Займы, выданные банкам	61,938,629	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	31,496,173
Займы, выданные клиентам	753,248,238	378,605,878
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	23,794,208	16,149,962
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	190,765,799	348,010,317
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,353,339	4,057,352
Авансы по финансовой аренде	767,174	1,078,732
Прочие финансовые активы	29,424,981	21,452,864
Производные финансовые инструменты	281,118	251,880
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	1,296,627,603	992,379,249

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств на отчетную дату представлен в Примечании 39.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

37 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

Сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании и предоставления в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы, или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашениях по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Соответствующие суммы, не зачтенные в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение)	Денежное обеспечение (полученное)/ переданное в залог	
Финансовые активы					
Производные финансовые инструменты	281,118	-	281,118	-	-
Займы, выданные клиентам	11,050,732	-	11,050,732	(3,150,510)	7,900,222
Итого финансовых активов	11,331,850	-	11,331,850	(281,118)	7,900,222
Финансовые обязательства					
Производные финансовые инструменты	(2,118,613)	-	(2,118,613)	-	(1,837,495)
Текущие счета и депозиты клиентов	(3,150,510)	-	(3,150,510)	3,150,510	-
Итого финансовые обязательства	(5,269,123)	-	(5,269,123)	3,431,628	(1,837,495)

37 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашениях по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение (полученное)	
Финансовые активы						
Производные финансовые инструменты	251,880	-	251,880	(251,880)	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	31,496,173	-	31,496,173	(31,496,173)	-	-
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,922,435	-	1,922,435	(1,922,435)	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,558,215	-	1,558,215	(1,558,215)	-	-
Займы, выданные клиентам	9,831,820	-	9,831,820	-	(1,817,976)	8,013,844
Итого финансовых активов	45,060,523	-	45,060,523	(35,228,703)	(1,817,976)	8,013,844
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты	(8,650,447)	-	(8,650,447)	1,810,095	1,922,435	(4,917,917)
Текущие счета и депозиты клиентов	(1,817,976)	-	(1,817,976)	1,817,976	-	-
Итого финансовые обязательства	(10,468,423)	-	(10,468,423)	3,628,071	1,922,435	(4,917,917)

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость.
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

37 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Департамент финансовых и операционных рисков и Департамент экономики и планирования уменьшает этот риск путем проведения анализа разрывов ликвидности и сроков погашения на регулярной основе.

Следующая таблица показывает распределение обязательств на консолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 39.

	До востребования и менее 1 месяца		От 1 до 3 месяцев		От 3 до 6 месяцев		От 6 до 12 месяцев		Более 1 года		Итого		Балансовая стоимость	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Производные финансовые обязательства														
Текущие счета и депозиты клиентов	4,202,067	-	202,250	404,500	20,579,456	25,388,273	22,313,588							
Займы от Правительства Республики Казахстан	62,018	10,160	2,149	733,556	23,846,348	24,654,231	24,023,327							
Займы от Материнской компании	-	-	75,000	75,000	102,850,000	103,000,000	28,966,731							
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	376,017	42,350	32,840,702	33,259,069	22,741,814							
Займы от банков и прочих финансовых институтов	16,661,393	-	5,334,047	25,169,220	541,758,870	588,923,530	489,848,600							
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	1,077,255	8,154,073	59,738,688	441,113,742	510,083,758	370,914,040							
Субординированный долг	-	5,743	-	5,743	115,364,715	115,376,201	4,353,339							
Прочие финансовые обязательства	348,118	63,130	166,803	80,283	976,113	1,634,447	1,634,447							
Производные финансовые инструменты														
Поступление	-	-	-	-	(13,875,713)	(13,875,713)	(281,118)							
Выбытие	-	-	-	-	12,520,800	12,520,800	2,118,613							
Итого обязательств	21,373,596	1,156,288	14,310,339	86,249,340	1,277,975,033	1,400,964,596	966,633,381							
Условные обязательства кредитного характера	411,045,398	-	-	700,720	672,604	412,418,722	412,418,722							

Группа полагает, что сможет получить достаточный объем финансовых средств из различных источников, которыми, в основном, являются средства по неиспользованным кредитным линиям, открытым иностранными банками, а также займы от Материнской компании, в случае необходимости выполнения требований по любым обязательствам. Более того, Группа на постоянной основе анализирует риск ликвидности и заранее предпринимает необходимые меры для устранения возможных разрывов в будущем.

37 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Следующая таблица показывает распределение обязательств на консолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 39.

	До востребования и менее 1 месяца					Итого	Балансовая стоимость
	тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	Более 1 года тыс. тенге		
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	3,295,910	-	-	-	4,921,544	8,217,454	8,217,454
Займы от Правительства Республики Казахстан	2,300	10,160	2,150	64,769	24,594,512	24,673,891	24,023,327
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	44,385	45,142	35,749,887	35,839,414	23,506,875
Займы от банков и прочих финансовых институтов	11,006,358	-	4,455,848	15,241,171	449,471,863	480,175,240	369,715,437
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	959,428	6,252,481	7,237,065	403,080,080	417,529,054	296,599,213
Субординированный долг	-	5,085	-	5,743	115,376,200	115,387,028	4,057,352
Прочие финансовые обязательства	935,442	35	1,412	69,123	689,152	1,695,164	1,695,164
Производные финансовые инструменты							
Поступление	-	(20,644,800)	(15,557,912)	-	(11,294,400)	(47,497,112)	(251,880)
Выбытие	-	24,649,600	18,849,103	-	11,723,018	55,221,721	8,650,447
Итого обязательств	15,240,010	4,979,508	14,047,467	22,663,013	1,034,311,856	1,091,241,854	736,213,389
Условные обязательства кредитного характера	400,211,041	8,734,833	841,938	-	672,604	410,460,416	410,460,416

37 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	164,590,611	1	-	-	-	-	-	-	164,590,612
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	15,744,451	2,040,851	27,644,488	22,033,715	-	-	-	67,463,505
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	36,088,041	25,850,588	-	-	61,938,629
Займы, выданные клиентам	-	-	-	686,176	163,642,454	578,145,816	-	10,773,792	753,248,238
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	262,539	621,390	4,029,119	14,026,200	2,941,684	-	1,913,276	23,794,208
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,037,500	13	18,525,731	99,304,105	71,884,115	-	14,335	190,765,799
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	4,353,339	-	-	4,353,339
Авансы по договорам финансовой аренды	-	-	367,406	399,768	-	-	-	-	767,174
Активы, подлежащие переводу по договорам финансовой аренды	-	-	-	527,613	-	-	-	-	527,613
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	316,585	-	316,585
Прочие активы	7,799,930	123,430	73,193	213,935	119,585	24,726,634	344,150	58,080	33,458,937
Текущий налоговый актив	5,180,280	-	-	-	-	-	-	-	5,180,280
Производные финансовые инструменты	-	-	281,118	-	-	-	-	-	281,118
Итого активов	177,570,821	17,167,921	3,383,971	52,026,830	335,214,100	707,902,176	660,735	12,759,483	1,306,686,037

37 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

	До востребо-	Менее 1	От 1 до 3	От 3 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Просро-	Итого
	вания	месяца	месяцев	до 1 года	тыс. тенге	тыс. тенге	погашения	ченные	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	4,048,626	-	-	-	10,514,367	7,750,595	-	-	22,313,588
Займы от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	8,901,359	15,121,968	-	-	24,023,327
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	28,966,731	-	-	28,966,731
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	22,741,814	-	-	22,741,814
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	206,690,770	283,157,830	-	-	489,848,600
Государственные субсидии	-	-	-	-	-	7,234,798	-	-	7,234,798
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	156,407	50,825,679	17,701,832	302,230,122	-	-	370,914,040
Субординированный долг	-	-	-	-	-	4,353,339	-	-	4,353,339
Прочие обязательства	5,978,125	359,306	355,670	1,627,290	6,818,159	805,911	-	-	15,944,461
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	5,259,105	-	-	5,259,105
Производные финансовые инструменты	-	-	284,279	-	1,834,334	-	-	-	2,118,613
Итого обязательств	10,026,751	359,306	796,356	52,452,969	252,460,821	677,622,213	-	-	993,718,416
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	167,544,070	16,808,615	2,587,615	(426,139)	82,753,279	30,279,963	660,735	12,759,483	312,967,621

37 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Активы	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты	118,263,937	2,707	-	-	-	-	-	-	118,266,644
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	9,250,859	3,672,435	10,043,866	50,042,287	-	-	-	73,009,447
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	31,496,173	-	-	-	-	-	-	31,496,173
Займы, выданные клиентам	-	-	-	502,799	35,006,089	326,076,032	-	17,020,958	378,605,878
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	238,350	513,681	2,814,431	9,346,489	1,386,888	-	1,850,123	16,149,962
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,345,419	12,035,779	3,899,826	119,393,476	209,335,817	-	-	348,010,317
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	4,057,352	-	-	4,057,352
Авансы по договорам финансовой аренды	-	5	102,695	794,892	181,140	-	-	-	1,078,732
Активы, подлежащие переводу по договорам финансовой аренды	-	85,663	10,934,262	-	288,408	-	-	-	11,308,333
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	295,505	-	295,505
Прочие активы	3,290,203	183,979	85,624	65,399	127,174	18,101,532	137,833	3,117,491	25,109,235
Текущий налоговый актив	1,085,338	-	-	-	-	-	-	-	1,085,338
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	5,596,108	-	-	5,596,108
Производные финансовые инструменты	-	-	251,880	-	-	-	-	-	251,880
Итого активов	122,639,478	44,603,155	27,596,356	18,121,213	214,385,063	564,553,729	433,338	21,988,572	1,014,320,904

37 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

Обязательства	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	3,295,911	-	-	-	-	4,921,543	-	-	8,217,454
Займы от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	4,300,430	19,722,897	-	-	24,023,327
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	23,506,875	-	-	23,506,875
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	11,230,430	358,485,007	-	-	369,715,437
Государственные субсидии	-	-	-	-	-	7,740,643	-	-	7,740,643
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	157,340	-	59,600,530	236,841,343	-	-	296,599,213
Субординированный долг	-	-	-	-	-	4,057,352	-	-	4,057,352
Прочие обязательства	4,125,815	276,740	2,416,620	741,573	3,536,957	8,873,197	-	-	19,970,902
Производные финансовые инструменты	-	-	4,224,600	3,410,678	1,015,169	-	-	-	8,650,447
Итого обязательств	7,421,726	276,740	6,798,560	4,152,251	79,683,516	664,148,857	-	-	762,481,650
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	115,217,752	44,326,415	20,797,796	13,968,962	134,701,547	(99,595,128)	433,338	21,988,572	251,839,254

38 Управление капиталом

Группа определяет в качестве капитала совокупный собственный капитал, оцененный в соответствии с МСФО.

В соответствии с действующим законодательством, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк не являлся объектом регулятивных требований к уровню капитала, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

Группа обязана выполнять требования к минимальному уровню достаточности капитала и требования к максимальному отношению заёмных средств к собственному капиталу, предусмотренными условиями обязательств, принятых на себя Группой. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

39 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Группы могут возникнуть условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита и овердрафтов, и могут быть отменены при определенных условиях. Группа планирует финансировать данные условные обязательства кредитного характера путем выпуска долговых ценных бумаг, кредитов от Материнской компании и от ряда иностранных контрагентов.

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Группы не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2014 г. тыс тенге	2013 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов, кредитных линий и финансовой аренды	386,806,895	333,827,082
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	25,611,827	76,633,334

Группа использует такую же политику кредитного контроля и управления при принятии на себя непризнанных условных обязательств кредитного характера, которую он использует при осуществлении признанных операций.

В состав обязательств по выдаче кредитов и открытию кредитных линий, связанных с расчетными операциями, включена сумма в размере 363,157,213 тысяч тенге (в 2013 году: 254,739,929 тысяч тенге, связанных с расчетными операциями, приходящаяся на двух заемщиков), приходящаяся на девять заемщиков, которая в совокупности с текущими кредитами в сумме 376,269,745 тысяч тенге (в 2013 году: 168,391,022 тысячи тенге), составляет существенную подверженность кредитному риску.

Общие непогашенные обязательства по предоставлению кредитов, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

40 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Группа не имела существенной кредиторской задолженности по нерасторжимым договорам операционной аренды.

В течение отчетного года сумма в размере 306,055 тысяч тенге была признана в качестве расхода в составе прибыли и убытка в отношении операционной аренды (в 2013 году: 304,120 тысяч тенге).

41 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Правильность расчетов по налогам подлежит проверке со стороны налоговых органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

42 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2014 года контролирующей стороной Группы является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Правительство Республики Казахстан.

Материнская компания Группы готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе, но сторона, обладающая конечным контролем над Группой, не готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления, Управляющих директоров

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Заработная плата и налоги по заработной плате» (см. Примечание 11), может быть представлен следующим образом:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров и Правления, Управляющие директоры	555,285	518,389

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления, Управляющим директорам.

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Государство, национальные компании и организации, включая Национальный Банк Республики Казахстан, Министерство финансов Республики Казахстан, ФНБ «Самрук-Казына» и его дочерние предприятия.

42 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлены следующим образом.

	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Ассоциированные предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Итого
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
31 декабря 2014 года									
Консолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	161,119,459	-	161,119,459
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	-	-	3,179,146	2.00	3,179,146
Займы, выданные клиентам	-	-	4,427,717	4.00	-	-	473,465,904	6.71	477,893,621
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	1,394,119	7.04	1,394,119
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	27,027,368	6.62	-	-	74,436,737	6.32	101,464,105
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	4,353,339	0.01	4,353,339
Авансы по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	-	-	163	-	163
Прочие активы	-	-	24,621,628	-	-	-	3,884,725	-	28,506,353
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	-	5,180,280	-	5,180,280
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	13,236,651	6.18	-	-	8,162,177	-	21,398,828
Займы от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	-	-	24,023,327	0.33	24,023,327
Займы от Материнской компании	28,966,731	0.15	-	-	-	-	-	-	28,966,731
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	-	22,741,814	0.26	22,741,814
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	22,744,639	3.69	-	-	-	-	22,744,639
Государственные субсидии	-	-	4,985,897	-	-	-	2,248,901	-	7,234,798
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	4,789,554	6.76	-	-	-	-	4,789,554
Субординированный долг	-	-	-	-	-	-	4,353,339	0.01	4,353,339
Прочие обязательства	-	-	56,716	-	-	-	6,300,588	-	6,357,304
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	5,259,105	-	5,259,105

42 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Ассоциированные предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
31 декабря 2014 года									
Прибыль/(убыток)									
Процентные доходы	-	3,720,203	-	-	-	-	33,127,467	36,847,670	
Процентные расходы	(211,836)	(1,100,251)	-	-	-	-	(1,574,147)	(2,886,234)	
Комиссионные доходы	-	8,765	-	-	-	-	63,065	71,830	
Комиссионные расходы	-	(51,002)	-	-	-	-	(21,941)	(72,943)	
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-	6,890,974	-	-	-	-	66,370,447	73,261,421	
Чистый реализованный убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	96,640	-	-	-	-	(537,163)	(440,523)	
Чистый прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	102,612	102,612	
Прибыль/(Убыток) от обесценения	-	-	-	-	-	-	141,132	141,132	
Общие и административные расходы	-	(3,666)	-	-	-	-	(568,796)	(572,462)	
Прочие доходы	-	394,128	-	-	-	-	197,872	592,000	
Расход по подоходному налогу	-	-	-	-	-	-	(4,078,578)	(4,078,578)	

42 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Ассоциированные предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Итого
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	101,393,295	-	101,393,295
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	-	-	8,222,439	6.80	8,222,439
Займы, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	201,455,789	5.78	201,455,789
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	1,520,179	6.93	1,520,179
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	30,082,827	6.34	-	-	210,009,442	8.23	240,092,269
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	4,057,352	0.01	4,057,352
Авансы по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	-	-	98	-	98
Прочие активы	-	-	16,500,893	-	-	-	3,089,046	-	19,589,939
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	-	1,085,338	-	1,085,338
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	5,596,108	-	5,596,108
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	198,398	-	-	-	5,693,042	-	5,891,440
Займы от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	-	-	24,023,327	0.33	24,023,327
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	-	23,506,875	0.26	23,506,875
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	11,056,519	1.00	-	-	-	-	11,056,519
Государственные субсидии	-	-	5,497,906	-	-	-	2,242,737	-	7,740,643
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	1,977,137	5.50	-	-	-	-	1,977,137
Субординированный долг	-	-	-	-	-	-	4,057,352	0.01	4,057,352
Прочие обязательства	-	-	4,241	-	-	-	8,937,357	-	8,941,598

42 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

31 декабря 2013	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Ассоциированные предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Итого	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль/(убыток)	-	1,450,766	-	-	-	20,143,042	-	21,593,808	-	-
Процентные доходы	-	(694,410)	-	-	-	(1,091,916)	-	(1,786,326)	-	-
Процентные расходы	-	7,029	-	-	-	19,021	-	26,050	-	-
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)	-	-
Комиссионные расходы	-	372,403	-	-	-	7,969,984	-	8,342,387	-	-
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	1	-	1	-	-
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	(132,964)	-	(132,964)	-	-
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	-	(2,278)	-	-	-	(49,552)	-	(49,552)	-	-
Убытки от обесценения	-	3,104,498	-	-	-	(244,663)	-	(246,941)	-	-
Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	(77,726)	-	(77,726)	-	-
Прочие доходы	-	-	-	-	-	(6,987,934)	-	(6,987,934)	-	-
Расход по подоходному налогу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

43 Анализ по сегментам

Деятельность Группы является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Группы сконцентрированы в Республике Казахстан, и Группа получает прибыль от осуществления деятельности в Республике Казахстан. Ответственным лицом Группы по принятию операционных решений является Председатель Правления, он получает и анализирует информацию в целом по Группе.

44 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Определение справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов Блэка–Шоулза и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, в отношении которых отсутствуют наблюдаемые рыночные котировки, требует использования методов оценки, указанных в положениях учетной политики 3(в)(v). Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые редко торгуются и не имеют ценовой прозрачности, менее объективна и требует использования различных суждений в зависимости от ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, допущений о ценообразовании и прочих рисков, влияющих на определенный инструмент.

44 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(а) Определение справедливой стоимости, продолжение

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, за исключением кредитов, выданных клиентам, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, кредитов, полученных от Правительства Республики Казахстан, кредитов от ФНБ «Самрук-Казына», выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного долга приблизительно равна их балансовой стоимости.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки), либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Система контроля, внедренная Группой, включает подготовку оценку справедливой стоимости ответственными специалистами фронт-офиса и последующую проверку руководителем соответствующего отдела. Специальные механизмы контроля, внедренные Группой, включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии руководителя соответствующего фронт-офиса;
- обзор существенных ненаблюдаемых данных, корректировки оценки и существенные изменения оценки справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, в сравнении с предыдущим периодом.

44 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости**

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19	32,310,060	158,455,739	-	190,765,799
Встроенный производный финансовый инструмент	18	-	-	440,019	440,019
Производные финансовые инструменты	34	-	281,118	-	281,118
		32,310,060	158,736,857	440,019	191,486,936
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	34	-	2,118,613	-	2,118,613
		-	2,118,613	-	2,118,613

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19	164,871,121	159,510,432	23,628,764	348,010,317
Встроенный производный финансовый инструмент	18	-	-	534,145	534,145
Производные финансовые инструменты	34	-	251,880	-	251,880
		164,871,121	159,762,312	24,162,909	348,796,342
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	34	-	8,650,447	-	8,650,447
		-	8,650,447	-	8,650,447

44 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых данных	Анализ чувствительности справедливой стоимости к ненаблюдаемым данным
Встроенный производный финансовый инструмент	440,019	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США: 12.98% Евро: 14.14%	Существенное увеличение волатильности приведет к повышению справедливой стоимости.

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых данных	Анализ чувствительности справедливой стоимости к ненаблюдаемым данным
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23,628,764	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	3.8% - 9.4%	Существенное увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости. Существенное снижение приведет к повышению справедливой стоимости.
Встроенный производный финансовый инструмент	534,145	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США: 1.80% Евро: 7.32%	Существенное увеличение волатильности приведет к повышению справедливой стоимости.

44 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых была определена с использованием методов оценки, в которых применяются входные данные с наблюдаемых рынков, были отнесены к Уровню 2. Наблюдаемые входные данные включают цены сделок на рынках, которые активны для схожих, но не аналогичных инструментов, и цены сделок на рынках, которые не являются активными для аналогичных инструментов. Хотя все инструменты включены в листинг Казахстанской фондовой биржи, руководство считает, что рынок для аналогичных инструментов не является активным.

Группа применяет методику дисконтированных потоков денежных средств в отношении оценки обесцененных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, для которых справедливая стоимость не может быть определена на основании входных данных с наблюдаемых рынков.

Для обесцененных долговых ценных бумаг прогнозы ожидаемых денежных потоков были основаны на общедоступной информации в отношении графика ожидаемого погашения после реструктуризации для каждого соответствующего вида ценных бумаг. Допущения в отношении ставок дисконтирования были основаны на премиях за кредитный риск эмитентов, подразумеваемых рыночными котировками выпущенных ценных бумаг, по которым торги не были приостановлены.

Определенные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые не имеют цен на наблюдаемых рынках, и не могут быть оценены на основании данных наблюдаемых рынков, были оценены с помощью использования методики дисконтированного потока денежных средств. Прогнозы для данных ценных бумаг были рассчитаны на основании графика погашения по договору. Допущения, касающиеся ставок дисконта, были сделаны на основании котируемых цен на активных рынках аналогичных инструментов эмитента, с соответствующей корректировкой кредитного рейтинга на разницу в кредитных рейтингах.

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Встроенный производный финансовый инструмент
Остаток на 1 января	23,628,764	534,145
Итого прибыли или убытка:		
- В составе процентного дохода	1,309,826	-
- В составе чистой прибыли, признанной в составе прибыли или убытка	3,120,468	266,599
- в составе прочего совокупного дохода	2,206,540	-
Продажи	(39,951)	-
Вознаграждение полученное	(1,822,467)	(360,725)
Перевод на Уровень 2 с Уровня 3 вследствие реклассификации некоторых финансовых активов из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в категорию кредитов, выданных клиентам, как раскрывается в Примечании 19	(28,403,180)	
Остаток на 31 декабря	-	440,019

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

44 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Встроенный производный финансовый инструмент
Остаток на 1 января	63,111,405	2,326,324
Итого прибыли или убытка:		
- В составе процентного дохода	3,835,288	
- В составе чистой прибыли, признанной в составе прибыли или убытка	2,824,431	(35,481)
- в составе прочего совокупного дохода	(7,765,260)	-
Продажи	(33,300,660)	-
Вознаграждение полученное	(5,076,440)	(533,719)
Расторжение	-	(1,222,979)
Остаток на 31 декабря	23,628,764	534,145

В 2014 году определенные финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, были переведены с Уровня 3 на Уровень 2, когда существенные данные, использованные при оценке их справедливой стоимости, такие как определенные некоторые кредитные спреды и волатильности долгосрочных опционов, которые ранее были ненаблюдаемыми, стали наблюдаемыми. Была доступна вся информация, необходима для определения рыночной стоимости этих ценных бумаг с учетом наблюдаемых параметров. Соответственно, эти ценные бумаги балансовой стоимостью 127,983,140 тис.тенге по состоянию на 31 декабря 2014 года были переведены с Уровня 3 на Уровень 2 иерархия оценок справедливой стоимости.

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благо- приятное	Неблаго- приятное	Благо- приятное	Неблаго- приятное
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- Встроенный производный инструмент	16,073	(9,321)	-	-
Итого	16,073	(9,321)	-	-

44 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благо- приятное	Неблаго- приятное	Благо- приятное	Неблаго- приятное
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	-	987,956	(933,597)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- Встроенный производный инструмент	23,536	(23,755)	-	-
Итого	23,536	(23,755)	987,956	(933,597)

Благоприятные и неблагоприятные эффекты использования возможных альтернативных допущений рассчитываются путем переоценки моделей значения с помощью ненаблюдаемых данных на основе средних верхних и нижних квартилей в отношении диапазонов возможных оценок Группы. Основные данные и допущения в моделях по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года следующие:

- Изменение волатильности на 50%;
- Изменение диапазона между безрисковыми ставками на 0.5;
- Изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов.

44 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансо-вой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	164,590,612	-	164,590,612	164,590,612
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	67,463,505	-	67,463,505	67,463,505
Займы, выданные банкам	-	61,938,629	-	61,938,629	61,938,629
Займы, выданные клиентам	-	702,842,975	45,263,269	748,106,244	753,248,238
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов)	-	21,428,799	-	21,428,799	23,354,189
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	4,875,562	-	4,875,562	4,353,339
Прочие финансовые активы	-	4,811,237	24,613,744	29,424,981	29,424,981
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	22,313,588	-	22,313,588	22,313,588
Займы от Правительства Республики Казахстан	-	15,546,651	-	15,546,651	24,023,327
Займы от Материнской компании	-	-	30,273,806	30,273,806	28,966,731
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	20,711,440	20,711,440	22,741,814
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	489,848,600	-	489,848,600	489,848,600
Долговые ценные бумаги выпущенные	358,796,822	-	-	358,796,822	370,914,040
Субординированный долг	-	8,564,364	-	8,564,364	4,353,339
Прочие финансовые обязательства	-	1,634,447	-	1,634,447	1,634,447

44 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого спра- ведливой стоимости	Итого балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	118,266,644	-	118,266,644	118,266,644
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	73,009,447	-	73,009,447	73,009,447
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	31,496,173	-	31,496,173	31,496,173
Займы, выданные клиентам	-	322,760,405	51,569,349	374,329,754	378,605,878
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов)	-	14,155,978	-	14,155,978	15,615,817
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	4,339,961	-	4,339,961	4,057,352
Прочие финансовые активы	-	4,951,970	16,500,894	21,452,864	21,452,864
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	8,217,454	-	8,217,454	8,217,454
Займы от Правительства Республики Казахстан	-	15,091,418	-	15,091,418	24,023,327
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	21,465,143	21,465,143	23,506,875
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	369,715,437	-	369,715,437	369,715,437
Долговые ценные бумаги выпущенные	291,076,615	-	-	291,076,615	296,599,213
Субординированный долг	-	6,511,867	-	6,511,867	4,057,352
Прочие финансовые обязательства	-	1,695,164	-	1,695,164	1,695,164

44 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

В следующей таблице представлены методы оценки, используемые при определении справедливой стоимости Уровня 3.

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

<u>Тип</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые данные</u>
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемы денежные потоки
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов)	Дисконтированные денежные потоки	Не применяется
Прочие финансовые активы	Дисконтированные денежные потоки	Не применяется
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	Дисконтированные денежные потоки	Премия на ликвидность
Займы от банков и прочих финансовых институтов	Дисконтированные денежные потоки	Не применяется
Субординированный долг	Дисконтированные денежные потоки	Не применяется